

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
وكذا تقرير الفحص المحدود لمراقبي الحسابات عليها

المحتويات	الصفحة
الميزانية الدورية المجمعة	٣
قائمة الدخل الدورية المجمعة	٤
قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المجمعة	٥
قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة	٦-٧
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة	٨-٦٨

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

السادة / أعضاء مجلس إدارة مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية الدورية المجمعة المرفقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى، والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعركة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

السادة / أعضاء مجلس إدارة مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية"

صفحة (٢)

فقرة توجيه الانتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً فإننا نوجه الانتباه إلى :

١- ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٤٠) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة قامت إدارة المصرف خلال عام ٢٠١٧ برفع دعوى قضائية جديدة بصورة منفردة أمام القضاء الإداري، استناداً إلى نفس الأسس التي سبق وأن استندت إليها الدعوة السابقة للدفع بعدم دستورية الضرائب على عائد أذون وسندات الخزنة نظراً لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع واسترداد ما تم سداده بالزيادة من ضرائب أذون وسندات الخزنة، ومن رأي كلاً من المستشار القانوني الخارجي والداخلي للمصرف أن هذه الدعوى الجديدة مرجحة الكسب.

٢- ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتملة بلغ رصيده في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ١,٥٣٨ مليون جنيه مصري (وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ١,٥١٥ مليون جنيه مصري) وذلك بناءً على رأي المستشار القانوني الخارجي للمصرف لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات.

مراقبا الحسابات



محمد المعتز محمود
سجل المحاسبين والمراجعين رقم (٥٧٣٠)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩٣)
سجل البنك المركزي رقم (١٥١)
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
MAZARS مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٥٣ شارع محمد فريد - برج بنك مصر - القاهرة



عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين
سجل المحاسبين والمراجعين رقم (١١٥٩٥)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٣٥)
سجل البنك المركزي رقم (٤٦٧)
منصور وشركاه برايس وتر هاوس كوبرز
محاسبون قانونيون واستشاريون
قطعة ٢١١ - القطاع الثاني - القاهرة الجديدة

القاهرة في: ١٣ أغسطس ٢٠١٨

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الميزانية الدورية المجمعة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	الإيضاح رقم	
الف جنية مصري	الف جنية مصري		
٢,١٢٥,٥٧١	٣,٣٠٥,١٧٢	١٣	الأصول
١,٣٠٨,٣٩٢	١,١٩٠,٧٨٤	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٨٥١,٥٣٣	٩,٦٧٦,٤٩٧	١٥	أرصدة لدى البنوك
٢٠,٦٧٦	٣١,٦٥٣	١٦	أذون خزائن
٢٦٦,٤٠٢	٢٦٨,٨٦٤	١٧	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٢٢,٠٢٣	٢٢٢,٩٥٥	١٨	تسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٦,٠٦٠,٩٦٩	٢١,٣١١,٦٣٣	١٨	قروض تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
-	١,١٢٢	١٩	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
			مشتقات أدوات مالية
			استثمارات مالية
٨٢,٤٠٦	٨٣,٢٢١	٢٠	متاحة للبيع
٦,٨٥٠,٣١٢	٦,٩٩٥,٦٠٣	٢٠	محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٨,٩٣٨	٦٩,٥٢٧	٢٠	استثمارات في شركات شقيقة
٤٠٤	٢٠٦	٢١	أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
١,٥٨٤,٧٦٣	١,٢٧٣,٣٧٢	٢٢	أصول أخرى
١٦,١٠٧	١٣,٦٨٥	٢٣	مشروعات تحت التنفيذ
٧٤٣,٠٦٩	٧٦٠,٩٠٤	٢٤	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٥١,٥٤٦	٤٥,٨٧٠	٢٥	استثمارات عقارية - بالصفافي
١١,١٧٠	١١,١٧٠		أصول محفظة بها لغرض البيع
١٤٩,٠٢٨	٢١٩,٤٨٠	٢٦	الأصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي - بالصفافي
٣٧,٤١٣,٣٠٩	٤٥,٤٨١,٧١٨		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
٩٠,٥٠,٨٢	٢,٣١٤,٨١٣	٢٧	الالتزامات
٢٩,٨٣٢,٨٧١	٣٥,٨١٠,٧١٦	٢٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٧٧,٥٨٢	٨٠٠,٦٨٥	٢٩	ودائع العملاء
١,٨٤٦,١٠٣	٢,٠٠٦,٥٣٦	٣٠	تمويل مساند
١,٦٥٩,٢٢٥	١,٧٦٥,١٨٥	٣١	التزامات أخرى
٧٠,٨٩٣	٧٢,٢٧٤	٣٨	مخصصات أخرى
٣١,٢٣٠	٣٠,٩٠٨	٣٢	التزامات مزايا التقاعد
٣٥,١٢٢,٩٨٦	٤٢,٨٠١,١١٧		التزامات ضريبية مؤجلة
			إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٣	حقوق المساهمين في المصرف
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	٣٣	رأس المال المدفوع
٤٣١,٦٣٤	٤٥٩,٦٠١	٣٤	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٨١,١٥٠	٧٥,٥٩٧		احتياطيات
(٢,١١١,٨٨٦)	(١,٧٤٠,٥٢٧)	٣٤	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
٢,٢٦٢,٣١٦	٢,٦٥٦,٠٨٩		خسائر متراكمة
٢٨,٠٠٧	٢٤,٥١٢		
٢,٢٩٠,٣٢٣	٢,٦٨٠,٦٠١		
٣٧,٤١٣,٣٠٩	٤٥,٤٨١,٧١٨		
٣,٦٨٣,٤٩٦	٥,٦١٨,٥٩١	٣٦	

محمد علي
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب



محمد فتوح
المراقب المالي

القاهرة في ٩ أغسطس ٢٠١٨

قائمة الدخل الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الإيضاح رقم	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ الف جنية مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ الف جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف جنية مصري
٥	٢,٦٢٤,٥٤٥	١,٨٤١,٥٧٤	١,٣٧٤,٠٥٤	٩٧٤,٩٩٦
٥	(١,٤٦٢,٧٢٨)	(٩٠٥,٩٠٤)	(٧٧٩,٠٠٦)	(٤٩٦,٣١٢)
	١,١٦١,٨١٧	٩٣٥,٦٧٠	٥٩٥,٠٤٨	٤٧٨,٦٨٤
٦	٢٦٩,١٥٧	٢٢٤,٩٩٧	١٢٧,٣٠١	١٠٧,٠٤٢
٦	(٣٤,١٦٠)	(٣١,٣٦٦)	(١٨,٠٧١)	(١٧,٨٢٢)
	٢٣٤,٩٩٧	١٩٣,٦٣١	١٠٩,٢٣٠	٨٩,٢٢٠
٧	٢,٧٧٨	١,٧٨٨	٢,١١٨	١,٤٧٦
٨	٧٨,٢٣٧	٦٠,٧٦٦	٤٠,٤٨٤	٢٩,١٥٥
٩	(٥٧٧,١١٥)	(٤٧٤,٧٧٥)	(٢٩٠,٤٦٧)	(٢٣٩,٠٣١)
١٠	(١٠٧,٥٩١)	(٧٦,٣٢٣)	(٨٣,٥٢٧)	(٧,٩٨٢)
١١	(٢٠٥,٢٣٩)	(١٢٠,١٩٩)	(٤١,٧٧٧)	٣٧,٩٢٥
	-	(١٢٩)	-	-
٣/٢٠	٣,٧٦٩	٢٠,٥٣٦	١,٧٤٣	٢٩,٦٥١
	٥٩١,٦٥٣	٦٤٩,١٤٥	٣٣٢,٨٥٢	٤١٩,٠٩٨
١٢	(٢١٣,٤٦٥)	(٣١٠,١٦٠)	(١١١,٤٤٤)	(١٥٣,٨٥٩)
	٣٧٨,١٨٨	٣٣٨,٩٨٥	٢٢١,٤٠٨	٢٦٥,٢٣٩
يوزع كالتالي:				
نصيب المساهمين في المصرف	٣٨١,٦٨٣	٣٤١,٢١٠	٢٢٢,٦٤١	٢٦٢,٥٣٦
نصيب الحقوق الغير مسيطرة	(٣,٤٩٥)	(٢,٢٢٥)	(١,٢٣٣)	٢,٧٠٣
صافي أرباح الفترة	٣٧٨,١٨٨	٣٣٨,٩٨٥	٢٢١,٤٠٨	٢٦٥,٢٣٩

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

رأس المال المدفوع	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي مخاطر معياري ٩ IFRS	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	خسائر متراكمة	الإجمالي	القيمة بالآلاف جنيه المصري الحقوق الغير مسيطرة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	١٧,٨٨٤	٧٩,٤٣٧	-	٩١,٦٩٩	(٢,٥٥٣,٦٦٢)	١,٤٩٥	١,٥٨٩,٩٢٨
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	-	٤,٥٥٨	-	-	(٤,٥٥٨)	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (إيضاح ٢٠)	-	-	-	-	-	١٩,٤٨٤	-	-	-	١٩,٤٨٤	-	١٩,٤٨٤
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	-	-	-	-	-	(٥,١٨٤)	١٥,١٩٩	١٠,٠١٥	-	١٠,٠١٥
أثر تسويات شركات التابعة *	-	-	-	-	-	-	-	-	٤١,١٤٤	٤١,١٤٤	(٧,٢٧٧)	٣٣,٨٦٧
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٤١,٢١٠	٣٤١,٢١٠	(٢,٢٢٥)	٣٣٨,٩٨٥
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	٣٧,٣٦٨	٨٣,٩٩٥	-	٨٦,٥١٥	(٢,١٦٠,٦٦٧)	(٨,٠٠٧)	١,٩٩٢,٢٧٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ قبل التعديل	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٣١,٦٤٠	٢٨,٩١٢	١١٥,٥٨٧	١٩,٠٠٩٥	٨١,١٥٠	(٢,١٢٦,٧٤٨)	٤٥,٣٣١	٢,٢٩٢,٧٨٥
أثر تسويات شركات تابعة وشقيقة عن سنوات سابقة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٨٦٢	(١٧,٣٢٤)	(٢,٤٦٢)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ - المعدل	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٣١,٦٤٠	٢٨,٩١٢	١١٥,٥٨٧	١٩,٠٠٩٥	٨١,١٥٠	(٢,١١١,٨٨٦)	٢٨,٠٠٧	٢,٢٩٠,٣٢٣
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	-	٢٦,٢٩٦	-	-	(٢٦,٢٩٦)	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (إيضاح ٢٠)	-	-	-	-	-	١,٦٧١	-	-	-	-	-	١,٦٧١
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	-	-	-	-	-	(٥,٥٥٣)	١٥,٩٧٢	١٠,٤١٩	-	١٠,٤١٩
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨١,٦٨٣	٣٨١,٦٨٣	(٣,٤٩٥)	٣٧٨,١٨٨
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٣١,٦٤٠	٣٠,٥٨٣	١٤١,٨٨٣	١٩,٠٠٩٥	٧٥,٥٩٧	(١,٧٤٠,٥٢٧)	٢٤,٥١٢	٢,٦٨٠,٦٠١

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	الايضاح	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	رقم	
٦٤٩,١٤٥	٥٩١,٦٥٣		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٣٧,١٨٧	٥٠,٢١٨	٢٤	إهلاك الأصول الثابتة
٢٥١	١٩٨	٢١	استهلاك أصول غير ملموسة
١,٥٤٢	٨٨٧	٢٥	إهلاك الاستثمارات العقارية
٤١,٣٢٨	٤٢,٤١٣	٢٦	إهلاك الأصول المؤجرة إيجار تمويلي
٣٣,٠٦٥	٢٠,٥٣٩	١٨	عبء اضمحلال عن خسائر الائتمان
	(٦,٠٥٤)	٢٠	إستهلاك علاوة وخصم الاصدار
١٩,٥٤٦	١٢٤,٠٢٠	٣١	عبء المخصصات الأخرى
(٣٠,٢١٠)	(١٤,١٤٩)	٣١	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص القروض
(٢١,٠٤٦)	-	١٨	مخصصات أنتفى الغرض منها
٥٦٢	(١,٩٤٥)	٢٠	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالعملة الأجنبية
٤٣٠	(٣٠٨)	٢٠	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الأجنبية
(٢,٥١٢)	(١,٤٩٣)	٨	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١٠,٧٧	(٥٤٩)	٣١	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات والتسهيلات
(٤١٠)	٩٠١	١٨	فروق إعادة تقييم أرصدة مخصصات التمويلات والتسهيلات بالعملة الأجنبية
-	٥,٨٧١	١٠	خسائر اضمحلال أصول ثابتة
-	(٣,١٣٠)		خسائر اضمحلال أصول أخرى
	٩٢١		خسائر اضمحلال استثمارات عقارية
٩,٩٩٤	٩١	٣/٢٠	خسائر اضمحلال شركات متاحة للبيع
(٣٤٢)	-	١٠	(أرباح) خسائر بيع أصول آلت ملكيتها للمصرف
(١٥,٣٢٤)	(٢,٨٤٥)	١٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣٠)	-	١٠	أرباح بيع أصول المؤجرة إيجار تمويلي
(٣,٥٩٢)	(٤,٥٥٧)	٨	أرباح بيع أصول مالية بغرض المتاجرة
(١,٥٧٢)	(٢,٤٥٣)	١٠	أرباح بيع استثمارات عقارية
(١,٢٢٥)	(٣,٢١٢)	٣/٢٠	أرباح بيع أدون خزانة
(٢٧,٧٤٨)	(٦١)	٣/٢٠	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
-	(٥٨٧)	٣/٢٠	أرباح بيع استثمارات شركات شقيقة
١٢٩	-		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
(١,٧٨٨)	(٢,٧٧٨)	٧	توزيعات أرباح
٣٠,١٢	١,٥٧٢	٣٨	التزامات مزايا العاملين
١٥,١٩٩	١٥,٩٧٢	٢٩	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
(٣,١٥٧)	٢,٨٨٢		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
٥,٧٥٩	٤,٢٤٩		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد
٧٠٩,٢٧٠	١,٠٠٢,٩٦٦		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي (الزيادة) في الأصول والالتزامات
٤٤٩,١٢٢	١٠٧,٦٠٣		ودائع لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١,١٥٣,٩٠٦)	١,٧٢٢,٤٦٠		أدون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٣٠٨	٢٣,١٧٢		أصول مالية بغرض المتاجرة
(٨٥٣,٥٢٠)	(٥,٤٦١,٩٥٠)	١٨	تمويلات وتسهيلات للعملاء
-	(١,١٢٢)	١٩	مشتقات مالية
(٢٥٧,٨٨٧)	٣١٤,٦٧٩	٢٢	أصول أخرى
١,٤١٥,١٥٣	١,٤٠٩,٧٣١		أرصدة مستحقة للبنوك
٣٩٠,٤٣٠	٥,٩٥٢,٦٦١	٢٨	ودائع العملاء
١٣٩,٥٨٢	١١٤,٠٦٣	٣٠	التزامات أخرى
(٤٩٤)	(١٩٠)	٣٨	التزامات مزايا العاملين
٨٣٨,٠٥٨	٥,١٨٤,٠٧٣		التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
(٨,٧٣٥)	(٣,٣٦٢)	٣١	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات والتسهيلات
(٧,٩٩٧)	(٢٥,٧٤١)	١٨	المستخدم من مخصصات التمويلات والتسهيلات
(٦,٧٨٧)	(١٥١,٥٥٩)		ضرائب الدخل المسددة
٨١٤,٥٣٩	٥,٠٠٣,٤١١		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل

قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة - تابع
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٨ الف جنية مصري	الايضاح رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٥٨,٩٧٠)	(٧٥,٢٨١)	٢٤	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١٨,٢٨٠	٤,٢٠٤		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(٤٤,٦٧٤)	(١١٤,٠٤٠)		مدفوعات لشراء أصول مؤجرة إيجار تمويلي
١,٧٥١	١,١٧٤		متحصلات من مبيعات أصول مؤجرة إيجار تمويلي
٤,٧٣٤	٦,٣٢٢		متحصلات من مبيعات استثمارات العقارية
١٥٠	-		متحصلات من مبيعات أصول محتفظ بها لغرض البيع
(٢,٨٥٢)	(٢,٨٠٦)		متحصلات من مشروعات تحت التنفيذ
(١,٣١٣)	(٥٧٩)	٢٠	مدفوعات لشراء استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٩,٦٦٩	(٢٣)	٢٠	متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٢٢,٤٣٤)	-		مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات شقيقة
١١,٣٧٤	-		متحصلات من بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة
(٨٨٣,٤٧٣)	(٥٤٨,٩٠٣)		مدفوعات لشراء استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣٠,٤٢٥٣	٤١٣,٢١٦	٢٠	متحصلات من استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١,٢٢٥	٣,٢١٢		متحصلات من بيع أذون خزانة
١,٧٨٨	٢,٧٧٨		توزيعات أرباح
(٦٣٠,٤٩٢)	(٣١٠,٧٢٦)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١٨٤,٠٤٧	٤,٦٩٢,٦٨٥		الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة
١,٦٨٢,٨٣٤	٥,٩٨٠,٧٥٧		النقدية و ما في حكمها في أول الفترة
١,٨٦٦,٨٨١	١٠,٦٧٣,٤٤٢		رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية و ما في حكمها فيما يلي :
١,٦١٣,٤١١	٣,٣٠٥,١٧٢	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٨٧٢,٧٣٨	١,١٩٠,٧٨٤	١٤	أرصدة لدى البنوك
٥,٩١٧,٥٠٩	٩,٦٧٦,٤٩٧	١٥	أذون خزانة
(٢,٦٣٦,٥٢٩)	(١,٠١٨,٣٢٠)		ودائع بالبنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
(٥,٩٠٠,٢٤٨)	(٢,٤٨٠,٦٩١)		أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
١,٨٦٦,٨٨١	١٠,٦٧٣,٤٤٢	٣٥	رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

١- معلومات عامة

تأسس مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية - سابقاً) كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ و لائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للمصرف في محافظة القاهرة ٩ شارع رستم - جاردن سيتي والمصرف مدرج في البورصة المصرية.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - شركة مساهمة مصرية يخضع كمؤسسة مالية لإشراف ورقابة البنك المركزي المصري وهو مصرف يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية في المنتجات التي يوفرها لعملائه سواء كانت هذه المنتجات ودائع استثمار أو صكوك استثمار إسلامية أو حسابات توفير. كما يلبي المصرف مختلف احتياجات التمويل الخاصة بالعميل من خلال توفير العديد من الخيارات مثل: المrabحة (عقد التكلفة الإجمالية)، المشاركة (المشاريع المشتركة) والإجارة (التأجير)، فضلاً عن توفر خيارات إسلامية لخطاب الضمان وخطاب الاعتماد والبطاقات المغطاه التي يتم تغطيتها. وللمصرف هيئة فتوى و رقابة شرعية تتكون من فقهاء الشريعة ذوي الالمام المصرفي والقانوني والاقتصادي ، حيث يصدرن الفتاوى و القرارات الشرعية بخصوص جميع جوانب المعاملات المصرفية الإسلامية القائمة و الجديدة.

بناءً على قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٣ سبتمبر ٢٠٠٧ تمت تعديل اسم المصرف الوطني للتنمية ليصبح (مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر) وذلك بعد استكمال تحويل نشاط المصرف وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٦٨ فرعاً ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من ٢,٢٢٧ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

أعتمد مجلس إدارة المصرف إصدار القوائم المالية المجمعة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بتاريخ ٩ أغسطس ٢٠١٨.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة.

أ) أسس إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة

يتم إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري والتي تم اعتمادها من مجلس ادارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع بقيمتها العادلة.

وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي آلت للمصرف فيها، بصورة مباشرة وغير مباشرة أكثر من نصف حقوق التصويت و لديه القدرة علي السيطرة علي السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول علي القوائم المالية المستقلة للمصرف من إدارة المصرف .

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ب) أسس التجميع

وفيما يلي بيان بالشركات التابعة المصرية التي تم تجميع أعمالها مع القوائم المالية للمصرف:

الشركة	نسبة السيطرة (مباشرة وغير مباشرة)	نشاط الشركة
الشركة الوطنية للزجاج والبلور	٨٦,١٣%	صناعي
الشركة الوطنية للتجارة والتنمية (إنتاد)	٦٥,٧٤%	تجاري
شركة أسبوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية	٥٥,١٣%	تجاري
شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	٧٥,٧٣%	أوراق مالية
شركة ادبليس للتأجير التمويلي	٩٥,٩١%	تأجير تمويلي
شركة أبوظبي الإسلامي القابضة	٩٩,٩٢%	تأسيس الشركات
شركة أبوظبي الإسلامي كابيتال	٩٩,٨٨%	أوراق مالية
شركة أبو ظبي الإسلامي للاستثمار العقاري	٤٤,٢٤%	الاستثمار العقاري
شركة أبوظبي الإسلامي لإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار	٩٩,٨٩%	أوراق مالية
شركة الاسكندرية الوطنية للاستثمار و الأوراق المالية	٦٩,١٢%	أوراق مالية
شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية	٥١,٢٥%	أوراق مالية

عند التجميع، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المصرف، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمصرف.

قامت شركة أسبوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية خلال عام ٢٠١٦ ببيع عدد ٤٩٧٥٠ سهم المملوكة لها في اسهم رأس مال مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر.

ب/٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

يعتبر المصرف المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية على أنها معاملات مع أطراف خارج المصرف. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع إلى حقوق الأقلية وذلك في قائمة الدخل. وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الأقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المكتتاة والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة.

ب/٣ الشركات الشقيقة:

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي تمارس المصرف نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للمصرف حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. تثبت الاستثمارات في الشركات الشقيقة أولاً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنها لاحقاً لتاريخ الاعتراف الأولي بطريقة حقوق الملكية. وتتضمن استثمارات المصرف في الشركات الشقيقة الشهرة (ناقصاً أي اضمحلال متراكم في القيمة) التي تم تحديدها عند الاقتناء.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بنصيب المصرف في أرباح وخسائر الشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بنصيب المصرف في الحركة التي تطرأ على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التي تنتج قبل الاقتناء. ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتراكمة اللاحقة للاقتناء. إذا ساوى نصيب المصرف في خسائر الشركة الشقيقة أو زاد عن حصتها في الشركة الشقيقة، بما في ذلك أية أرصدة مدينة غير مضمونة، لا تقوم المصرف بإثبات أية خسائر أخرى إلا إذا التزم المصرف بذلك أو تكبد مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.

ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة في حدود حصة المصرف في الشركة الشقيقة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة توفر دليلاً على اضمحلال قيمة الأصل المتبادل. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمصرف.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة.

ب/٤ المخزون

يتم تقييم عناصر المخزون على النحو التالي :

- مخزون الخامات وقطع الغيار و مواد التعبئة والتغليف و مخزون الوقود والزيوت والمهمات: على أساس التكلفة (بإتباع طريقة المتوسط المرجح) ، أو صافى القيمة البيعية أيهما أقل .
 - مخزون الإنتاج التام : على أساس التكلفة الصناعية طبقاً لقوائم التكاليف أو صافى القيمة البيعية أيهما أقل .
 - و تشمل التكلفة المواد المباشرة ، العمالة المباشرة و نصيب من التكاليف الصناعية غير المباشرة و لا تشمل تكلفة إقتراض .
 - مخزون الإنتاج تحت التشغيل : على أساس التكلفة الصناعية لآخر مرحلة تم الإنتهاء منها طبقاً لقوائم التكاليف .
- صافى القيمة البيعية هي سعر البيع التقديرى فى سياق النشاط العادى ناقصاً التكلفة التقديرية للإتمام و التكلفة التقديرية اللازمة لإتمام البيع .

يتم الاعتراف بالانخفاض فى قيمة المخزون إلى صافى القيمة البيعية و جميع خسائر المخزون ضمن تكلفة المبيعات بقائمة الدخل فى الفترة التى حدث فيها الانخفاض أو الخسارة . و يتم الاعتراف برد الانخفاض فى المخزون الناتج من الارتفاع فى صافى القيمة البيعية بقائمة الدخل كتخفيض من تكلفة المبيعات فى الفترة التى حدث فيها هذا الرد .

ب/٥ الاستثمار العقارى

يعترف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ضمن أرباح وخسائر الفترة التى نتجت فيها .

القيمة العادلة للاستثمارات العقارية هي القيمة التبادلية لأصل معين بين أطراف كل منهم لديه الرغبة فى التبادل وعلى بيئة من الحقائق ويتعاملان بإرادة حرة وهذا التقدير للقيمة العادلة على وجه الخصوص لا يشمل سعراً مقدراً بالتضخم أو الانكماش بشروط خاصة أو ظروف معينة مثل التمويل غير المعتاد أو الترتيبات الخاصة بالبيع مع إعادة التأجير أو المبالغ الخاصة أو الامتيازات التى تمنح من قبل أى طرف له صلة بعملية البيع.

تحدد المنشأة القيمة العادلة بدون إجراء أى خصم لتكاليف العملية التى من الممكن أن تكبدها المنشأة فى البيع أو عملية الاستبعاد الأخرى .

ب/٦ المشروعات تحت التنفيذ

تتمثل المشروعات تحت التنفيذ فى المبالغ التى تم إنفاقها بغرض إنشاء أو شراء أصول ثابتة حتى تصبح جاهزة للإستخدام فى التشغيل حينئذ تحول لبند الأصول الثابتة ، و يتم تقييم المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة بعد خصم الإضمحلال.

ب/٧ نظام المزايا المحدد

تعطى الشركة الوطنية للزجاج و البللور مزايا نهاية الخدمة لموظفى الشركة، و يحسب الحق فى الحصول على هذه المزايا بناء على آخر مرتب و طول فترة الخدمة للموظفين.

ب/٨ التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافى يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل فى بيئة اقتصادية مختلفة. لا يوجد لدى المصرف قطاعات جغرافية تعمل فى بيئة اقتصادية مختلفة فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(د) ترجمة العملات الأجنبية:

ج/١ عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية الدورية المجمعة للمصرف بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للمصرف.

ج/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات المصرف بالجنيه المصري وثبتت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد المربحات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

(د) الأصول المالية:

- يقوم المصرف بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:
- أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومديونيات.
 - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
 - استثمارات مالية متاحة للبيع.

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

د/١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة. يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير.

يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

عند إدارة بعض الاستثمارات مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

في جميع الأحوال لا يقوم المصرف بإعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية التي تم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

٢/د التموليات والمديونيات

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا:
 - الأصول التي ينوي المصرف بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - الأصول التي بوبها المصرف على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
 - الأصول التي لن يستطيع المصرف بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.
 - يتم قياس التموليات والمديونيات بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأولى وهي سعر المعاملة بما في ذلك تكاليف المعاملات التي تتضمن الاتعاب والعمولات المدفوعة للوكلاء والمستشارين والسامسة والتجار.
 - يقوم المصرف بحساب معدلات الإخفاق التاريخية لتمويلات التجزئة في ضوء الخسائر المحققة (قيمة الاضمحلال) عن فترة من ٣٦ شهراً (البيانات المتاحة) سابقة وذلك لمجموعة التموليات التي تقيم بشكل مجمع على أساس منتجات التجزئة المصرفية و فترات التأخير في السداد (متوسط نسب المتأخرات). وبالنسبة لتمويلات الشركات فيتم حساب معدلات الإخفاق التاريخية في ضوء المعدلات الصادرة لوكالة التصنيف الائتماني "موديز" بحسب معدلات الإخفاق التاريخية بالشرق الأوسط و ذلك عن طريق تحديد درجة المخاطر الائتمانية لكل تسهيل ممنوح للعميل كلاً على حده (Facility Risk Rate / FRR) .

٣/د الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

- تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة المصرف النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع المصرف مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة.

٤/د الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

- تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم.

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه المصرف بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.

- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول المصرف معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للتمويلات والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترتبة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للمصرف في تحصيلها.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوفر أسعار الطلب الجارية، فيحدد المصرف القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن المصرف من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

يقوم المصرف بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف التمويلات والمديونيات نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة التمويلات والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كل على حسب الأحوال وذلك عندما تتوفر لدى المصرف النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي:

- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في قائمة الدخل.

- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في قائمة الدخل.

إذا قام المصرف بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في قائمة الدخل.

في جميع الأحوال إذا قام المصرف بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام المصرف في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

(هـ) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالقوائم المالية ضمن بند أوراق حكومية.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(و) إيرادات ومصرفات العائد

و/١ يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصرفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها، ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للتمويلات الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والتمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

- بالنسبة للتمويلات الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على التمويل لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد التمويل القائم بالإيرادات دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد التمويل في القوائم المالية قبل الجدولة.

و/٢ يتم الاعتراف بالإيراد إلى المدى الذي تتوفر فيه درجة كافية من التأكد بأن المنافع الاقتصادية المرتبطة بالمعاملة سوف تتدفق للشركة و يمكن قياس قيمة الإيراد بشكل موثوق به . و يتم قياس الإيراد بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق بالصفى بعد خصم أى خصم تجارى أو خصم كمية أو ضرائب مبيعات أو رسوم .

فيما يلي الإعتبارات الخاصة التى يجب أن تتحقق قبل الاعتراف بالإيراد :

- بيع البضائع : يتم الاعتراف بالإيراد الناتج عن بيع البضائع عندما تقوم الشركة بتحويل المخاطر و العوائد الأساسية لملكية السلع إلى المشتري و يحدث هذا عادة عند تسليم البضائع .

(ر) إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة تمويل أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالتمويلات أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢/ح) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ر/١ ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على التمويلات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه التمويلات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها المصرف تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على التمويل، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار المصرف للتمويل يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

ر/٢ ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج ال المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ المصرف بأي جزء من التمويل أو كان المصرف يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ر/٣ ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية.

ر/٤ ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية- تابع

(ح) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها.

(ج) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أرصدة أوراق حكومية بالقوائم المالية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أوراق حكومية بالقوائم المالية ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

(ز) اضمحلال الأصول المالية:

ي/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم المصرف في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للأصل (حدث الخسارة Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها المصرف لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أياً مما يلي:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه العميل أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس العميل أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للعميل.
- قيام المصرف لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للعميل بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق المصرف على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة، مثل زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية.

ويقوم المصرف بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً.

كما يقوم المصرف أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفي هذا المجال يراعى ما يلي:

- إذا حدد المصرف أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أم لا، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- إذا حدد المصرف أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

وإذا كان التمويل أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم المصرف بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها المصرف أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمصرف على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في المصرف ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها المصرف ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

ويعمل المصرف على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى، مثال على ذلك التغيرات في معدلات البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها، ويقوم المصرف بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية.

ز/ ٢/ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يقوم المصرف في تاريخ كل قوائم مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ويعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر.

وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم رد الخسارة ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المبوبة على كاستثمارات مالية متاحة للبيع إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدوث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٥) الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة المصرف ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ك) الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى المصرف وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

الأصل	العمر الإنتاجي
المباني	٢٠ سنة
الديكورات والتجهيزات	٢٠ سنة
نظم آلية متكاملة ومعدات	٥ سنوات
وسائل نقل وانتقال	٥ سنوات
أثاث وتركيبات	١٠ سنوات
معدات أخرى	١٠ سنوات
أجهزة محمول	١ سنة

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً.

ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستيعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

ل) الأصول المؤجرة للغير وإهلاكاتها

تثبت الأصول المؤجرة للغير بتكلفة إقتنائها، ويتم إهلاك هذه الأصول بطريقة القسط الثابت وفقاً لعمر العقد المقدر وذلك اعتباراً من تاريخ الاستخدام

ط) الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للشركة التابعة من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي تمارس الشركة أعمالها من خلالها. ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة.

ظ) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

م) الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل. وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

١/م الاستتجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها. وإذا قرر المصرف وشركاته التابعة ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة.

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

(ن) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأوراق حكومية وأوراق حكومية أخرى.

(س) المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص المطالبات القانونية والمخصصات الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد المصرف لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة.

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

(ع) ضرائب

تتضمن الضريبة كل من ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ التسوية.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للمصرف عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ف) التزامات مزايا التقاعد

١- صندوق العاملين

في الأول من يوليو ٢٠١٣ أنشأ المصرف صندوق تأمين اجتماعي خاص (الصندوق) بموجب قانون رقم ٥٤ لسنة ١٩٧٥ " قانون صناديق التأمين الخاصة و لانحتها التنفيذية، و قد قام المصرف بتسجيل الصندوق بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٤ و رقم تسجيل الصندوق لدى الهيئة العامة لرقابة المالية (٨٨٤) و قد بدأ العمل في الصندوق في الأول من ابريل ٢٠١٤ وتسرى أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية . ويلتزم المصرف بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية وبعض الموارد الأخرى المحددة في لائحة الصندوق. تصرف المزايا التأمينية في حالة انتهاء الخدمة بسبب بلوغ العضو سن التقاعد او الوفاة او العجز الكلي المستديم او العجز الجزئي المستديم المنهي للخدمة . وفي حالة ان تقل مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامي لحسابه المقابل لاشتراكاته المسدده منه للصندوق في تاريخ انتهاء الخدمة او العضوية .

٢- نظام المنافع المحددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد

يطبق المصرف نظام الاشتراك الطبي المحدد لقدامى العاملين خلال الخدمة وما بعد التقاعد ويتم تقييم التزام المصرف تجاه العاملين وفقاً لهذا النظام وتتمثل الالتزامات في القيمة الحالية للالتزامات النظام في تاريخ الميزانية ناقصاً القيمة الحالية لأصوله بما في ذلك التسويات الناتجة عن الأرباح والخسائر الاكتوارية وكذلك تكلفة الخدمة السابقة. ويتم تحديد قيمة تلك الالتزامات سنوياً عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة ويتم تحديد قيمتها الحالية عن طريق التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدرة وباستخدام معدل الفائدة على السندات الحكومية التي لها آجال تقارب آجال تلك الالتزامات ويتم إدراج تلك الالتزامات ضمن بند التزامات أخرى.

ترحل إلى قائمة الدخل الأرباح أو الخسائر الاكتوارية الناشئة عن التسويات الناتجة من التغير في الفروض الاكتوارية والتعديل في نظم الخدمات الصحية ، ويطبق المصرف نظام الاشتراك الشهري للعلاج الطبي للعاملين الحاليين و تم تحميل تلك الاشتراكات علي قائمة الدخل عن العام الذي تستحق فيه و تدرج ضمن مزايا العاملين.

(ث) أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة المالية الحالية .

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض المصرف نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف المصرف إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمصرف، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم المصرف بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالمصرف، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات تقليل المخاطر. بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر الشاملة تعد مسؤولة عن المراجعة لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

١/٣ خطر الائتمان

يتعرض المصرف لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للمصرف، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة التمويل التي ينشأ عنها التمويلات والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول المصرف على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج القوائم المالية مثل ارتباطات التمويلات. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

١/١/٣ قياس خطر الائتمان:

التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالتمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء، ينظر المصرف في ثلاثة مكونات كما يلي:

- احتمالات الإخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه المصرف الرصيد المعرض للإخفاق.
- خطر الإخفاق الافتراضي.

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط المصرف على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ القوائم المالية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣/١/٣).

يقوم المصرف بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء، وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء المصرف إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالمصرف كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر، ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم المصرف دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للمصرف

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع المصرف أن تكون قائمة عند وقوع التأخر.

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات المصرف لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأوراق حكومية والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم المصرف باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف دون المستوى وريء أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٢/١/٣ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم المصرف بالإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل عميل، أو مجموعة عميلين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى العميل/ المصرف والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي عميل بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج القوائم المالية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة العملاء والعملاء المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود التمويل كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

يضع المصرف العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة، ويقوم المصرف بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة، ومن الأنواع الرئيسية لضمانات التمويلات والتسهيلات:

- الرهن العقاري.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والتمويل للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان، ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى المصرف للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد التمويلات أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف التمويلات والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأوراق حكومية بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظه من الأدوات المالية.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالتمويلات، وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها المصرف بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من المصرف في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من التمويل المباشر.

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح التمويلات، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية.

ويتعرض المصرف لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب المصرف المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/١/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/١/٣) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة التمويل والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ القوائم المالية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح ٤/١/٣).

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمصرف:

٣٠ يونيو ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		تقييم المصرف
تمويلات والتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	
٨٣%	٤٤%	٧٨%	٣١%	ديون جيدة
١٣%	٨%	١٥%	٨%	المتابعة العادية
١%	٢%	٢%	٥%	المتابعة الخاصة
٣%	٤٦%	٥%	٥٦%	ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٦)، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها المصرف:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه العميل أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس العميل أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للعميل.
- قيام المصرف لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للعميل بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق المصرف على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

تتطلب سياسات المصرف مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ القوائم المالية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/١/٣ نموذج قياس المخاطر المصرفية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ١/١/٣، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم المصرف بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة سابقة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٣/٣٣) الحركة على حساب احتياطي المخاطر المصرفية العام خلال الفترة المالية.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي (تعليمات البنك المركزي الجديدة) مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري (أسس الجدارة) ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر%	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٥/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٥/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠,٢٥٩,٤٩١	٨,٢٨١,١٢٦	البند المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون خزانة
٣٠١,٩٣٨	٣٠٥,٠١٨	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك :
		تمويلات وتسهيلات للبنوك
		تمويلات وتسهيلات لأفراد :
٣,٢٥٥	٣,٠١٢	- حسابات جارية مدينة
٢,٣٢٩,٥٣٨	٢,٢٦٧,٤٨٤	- بطاقات ائتمان
٧,٥٨٣,٩٠٢	٦,٥١٢,٧٧٣	- تمويلات وتسهيلات شخصية
٤٠	٤٠	- تمويلات وتسهيلات عقارية
		تمويلات وتسهيلات لمؤسسات :
٢,٥١٩,٥٢٩	٢,٣٧٢,٠٦٠	- حسابات جارية مدينة
١٣,٣٠٢,٣٢٧	٨,٧٢٩,٥٣٠	- تمويلات وتسهيلات مباشرة *
٦٩٨,٢٨٥	٧٦٠,٧٩٤	- تمويلات وتسهيلات مشتركة
		استثمارات مالية :
		- أدوات دين
		الإجمالي
٤٣,٩٨٦,٤٠٨	٦,٨٤٢,٨١٢	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٢,٣٤٧,٤٦١	١,٠١٥,٣١٤	خطابات ضمان
١,٧٧٤,٢٦٥	١,٣٦٣,٦٥٢	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٦٧٧,١٥٠	٢٩١,٠٨٣	كفالات بنوك
٨١٩,٧١٥	١,٠١٣,٤٤٧	الإجمالي (إيضاح ٢/٣٥)
٥,٦١٨,٥٩١	٣,٦٨٣,٤٩٦	

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبند الميزانية. تعتمد المبالغ المدرجة على اجمالي القيمة الدفترية التي تم عرضها في القوائم المالية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦٠,١٠ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٥٧,٢٣ %) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٥,٨٩ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١٨,٩٧ %).

وتنق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة التمويلات والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:

- نسبة ٩٦,٩٩ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٩٥,١٨ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٨٣,٧١ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٧٩,٥١ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٥٥٤,٥ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٥٥٤,٥ مليون جنيه مصري) ، ويوجد تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال في أقل من ٢,٠٥ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٢,٦٥ %) من إجمالي المحفظة.
- قام المصرف بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح تمويلات وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ .
- ١٠٠ % من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ يونيو ٢٠١٨			
إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعلماء	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعلماء	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٦,٦٥٥,١٩٥	٣٠,٥٠,١٨	١٦,٣٥٠,١٧٧	٢٢,٣٨٢,٨٢٦	٣٠١,٩٣٩	٢٢,٠٨٠,٨٨٧	
٣,٧٤٠,٩٦٧	-	٣,٧٤٠,٩٦٧	٣,٨٠٧,٦٦٤	-	٣,٨٠٧,٦٦٤	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٥٥٤,٥٤٩	-	٥٥٤,٥٤٩	٥٤٨,٣٢٥	-	٥٤٨,٣٢٥	يوجد متأخرات وليس محل اضمحلال
٢,٠٩٥,٧١١	٣٠,٥٠,١٨	٢,٠٩٥,٧١١	٢٦,٧٣٨,٨١٥	٣٠١,٩٣٩	٢٦,٤٣٦,٨٧٦	محل اضمحلال *
						الإجمالي (إيضاح ١٧)
						يخصم:
(٧٦٢,٥٣٠)	-	(٧٦٢,٥٣٠)	(٩٦٢,٦٥١)	-	(٩٦٢,٦٥١)	مخصص خسائر الاضمحلال *
(٥١,٣٣٧)	-	(٥١,٣٣٧)	(٦٠,٤٤٧)	-	(٦٠,٤٤٧)	العوائد المجنية
(٣,٥٨٧,٤٥٠)	(٣٨,٦١٦)	(٣,٥٤٨,٨٣٤)	(٣,٩١٢,٢٦٥)	(٣٣,٠٧٥)	(٣,٨٧٩,١٩٠)	عوائد مؤجلة
١٦,٥٤٩,٣٩٤	٢٦٦,٤٠٢	١٦,٢٨٢,٩٩٢	٢١,٨٠٣,٤٥٢	٢٦٨,٨٦٤	٢١,٥٣٤,٥٨٨	الناقي (إيضاح ١٧)

* يتمثل بند تمويلات و تسهيلات للعملاء محل الاضمحلال في محفظة التمويلات و التسهيلات عن فترة ما قبل الاستحواذ .

لم يتم اعتبار التمويلات المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.

- تم خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ١٤.٧٤% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٨,٧%).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات - تابع

التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك:

٣٠ يونيو ٢٠١٨

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد		مؤسسات		إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك
			تمويلات وتسهيلات شخصية	تمويلات وتسهيلات عقارية	تمويلات وتسهيلات مباشرة	تمويلات وتسهيلات مشتركة	
جيدة	٣,٢٥٥	٢,٢٩٨,١٦٢	٧,٣١٤,٧١٠	٤٠	١٠,٤٩١,٢١٢	٦٩٥,٨٢٥	٢٢,٣٨٢,٨٢٦
المتابعة العادية	-	٢٣,٧٣٤	٩٤,٤١٨	-	٢,١٨٩,٢٧٢	٣٠٤,٢٦٢	٣,٥٥٠,٣٤٩
المتابعة الخاصة	-	٦,١٣٠	١٨,٣٧١	-	٢٣١,٩٣٩	-	٢٥٧,٣١٥
غير منتظمة	-	١,٥١٢	١٥٦,٤٠٣	-	٣٨٩,٩٠٤	-	٥٤٨,٣٢٥
الإجمالي	٣,٢٥٥	٢,٣٢٩,٥٣٨	٧,٥٨٣,٩٠٢	٤٠	١٣,٣٠٢,٣٢٧	١,٠٠٠,٠٨٧	٢٦,٧٣٨,٨١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد		مؤسسات		إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك
			تمويلات وتسهيلات شخصية	تمويلات وتسهيلات عقارية	تمويلات وتسهيلات مباشرة	تمويلات وتسهيلات مشتركة	
جيدة	٣,٠١٢	٢,٢٥٠,٩٧٤	٦,٣١٢,١٥٤	٤٠	١,٥٣٦,٤٢٧	٦٩٩,٦١٧	١٦,٦٥٥,١٩٥
المتابعة العادية	-	١٠,٧٦٩	٤٧,٧٤٩	-	٢,٢٠١,٥٠٦	٣٦٦,٠٦٠	٣,٢٨٤,٦٠٩
المتابعة الخاصة	-	٤,٢٧٧	٨,٨٥١	-	٢٦٥,٩٨٦	-	٤٥٦,٣٥٨
غير منتظمة	-	١,٤٦٤	١٤٤,٠١٩	-	٤٠٩,٠٦٦	-	٥٥٤,٥٤٩
الإجمالي	٣,٠١٢	٢,٢٦٧,٤٨٤	٦,٥١٢,٧٧٣	٤٠	٨,٧٢٩,٥٢٩	١,٠٦٥,٦٧٧	٢٠,٩٥٠,٧١١

تمويلات وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

يتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة التمويلات والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة المصرف.

تمويلات وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي التمويلات والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل التمويلات والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلي

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات- تابع

٣٠ يونيو ٢٠١٨

ألف جنيه مصري

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان أفراد	قروض شخصية	إجمالي القروض والتسهيلات
-	٢٣,٧٣٤	٩٤,٤١٨	١١٨,١٥٢
-	٦,١٣٠	١٨,٣٧١	٢٤,٥٠١
-	٢٩,٨٦٤	١١٢,٧٨٩	١٤٢,٦٥٣

متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً

الإجمالي

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة مؤسسات	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات
٩٣٨,٦٦٣	٢,١٨٩,٢٧٢	٣٠٤,٢٦٢	٣,٤٣٢,١٩٧
٨٧٥	٢٣١,٩٣٩	-	٢٣٢,٨١٤
٩٣٩,٥٣٨	٢,٤٢١,٢١١	٣٠٤,٢٦٢	٣,٦٦٥,٠١١

متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ألف جنيه مصري

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان أفراد	قروض شخصية	إجمالي القروض والتسهيلات
-	١٠,٧٦٩	٤٧,٧٤٩	٥٨,٥١٨
-	٤,٢٧٧	٨,٨٥١	١٣,١٢٨
-	١٥,٠٤٦	٥٦,٦٠٠	٧١,٦٤٦

متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً

الإجمالي

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة مؤسسات	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات
٦٥٨,٥٢٤	٢,٢٠١,٥٠٩	٣٦٦,٠٦٠	٣,٢٢٦,٠٩٣
١٧٧,٢٤٤	٢٦٥,٩٨٤	-	٤٤٣,٢٢٨
٨٣٥,٧٦٨	٢,٤٦٧,٤٩٣	٣٦٦,٠٦٠	٣,٦٦٩,٣٢١

متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً

الإجمالي

- عند الإثبات الأولي للتمويلات والتسهيلات، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناء على أساليب التقييم المستخدمة عادة في الأصول المماثلة. وفي الفترات اللاحقة، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة.

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات- تابع

تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

■ تمويلات وتسهيلات للعملاء

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للتمويلات والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

٣٠ يونيو ٢٠١٨			
ألف جنيه مصري		افراد	
إجمالي	مؤسسات	تمويلات	بطاقات ائتمان
القروض	تمويلات	تمويلات	
والتسهيلات	مباشرة	شخصية	
٥٤٨,٣٢٥	٣٨٩,٩٠٤	١٥٦,٤٠٢	١,٥١٣

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
ألف جنيه مصري		افراد	
إجمالي	مؤسسات	تمويلات	بطاقات ائتمان
القروض	تمويلات	تمويلات	
والتسهيلات	مباشرة	شخصية	
٥٥٤,٥٤٩	٤٠٩,٠٦٧	١٤٤,٠١٩	١,٤٦٣

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

٧/١/٣ استثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل استثمارات في أدوات الدين وأوراق حكومية وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية، بناء على تقييم دون المستوى والريديء وما يعادله.

٣٠ يونيو ٢٠١٨		
أذون خزانة	استثمارات في أدوات دين	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠,٢٥٩,٤٩١	٦,٩٨٨,١٠٣	١٧,٢٤٧,٥٩٤
١٠,٢٥٩,٤٩١	٦,٩٨٨,١٠٣	١٧,٢٤٧,٥٩٤

أقل من B-

الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
أذون خزانة	استثمارات في أدوات دين	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٨,٢٨١,١٢٦	٦,٨٤٢,٨١٢	١٥,١٢٣,٩٣٨
٨,٢٨١,١٢٦	٦,٨٤٢,٨١٢	١٥,١٢٣,٩٣٨

أقل من B-

الاجمالي

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٨/١/٣ التحليل القطاعي طبقاً لطبيعة الأنشطة

٣٠ يونيو ٢٠١٨					التحليل القطاعي للأنشطة
شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي	
٥٤٢,٧٩٨	١٦٣,٢٣٥	٨١٧,٧٣٠	(٤٥,٩٣٤)	١,٤٧٧,٨٢٩	الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي إيرادات النشاط القطاعي مصروفات النشاط القطاع صافي ربح الفترة قبل الضرائب الضريبة صافي ربح الفترة بعد الضرائب
(١٧٧,٣٨٨)	(٨,٧٨٠)	(٥١٣,٠٤٩)	(١٨٦,٩٥٩)	(٨٨٦,١٧٦)	
٣٦٥,٤١٠	١٥٤,٤٥٥	٣٠٤,٦٨١	(٢٣٢,٨٩٣)	٥٩١,٦٥٣	
(١١٥,٣١٣)	(٣٢,٧٦٥)	(٦٧,٧٢٣)	٢,٣٣٦	(٢١٣,٤٦٥)	
٢٥٠,٠٩٧	١٢١,٦٩٠	٢٣٦,٩٥٨	(٢٣٠,٥٥٧)	٣٧٨,١٨٨	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي أصول النشاط القطاعي أصول غير مصنفة إجمالي الأصول
١٦,٥٧٣,٦٦٩	١٧,٧٧٠,٥٣٩	٥,٩١٩,٤٣٢	-	٤٠,٢٦٣,٦٤٠	
-	-	-	٥,٢١٨,٠٧٨	٥,٢١٨,٠٧٨	
١٦,٥٧٣,٦٦٩	١٧,٧٧٠,٥٣٩	٥,٩١٩,٤٣٢	٥,٢١٨,٠٧٨	٤٥,٤٨١,٧١٨	
١٠,١٧٢,١٢١	٤,٨٦١,٦٠٨	٢٤,٤٣٨,٠٤٥	-	٣٩,٤٧١,٧٧٤	
-	-	-	٣,٣٢٩,٣٤٣	٣,٣٢٩,٣٤٣	التزامات النشاط القطاعي التزامات غير مصنفة إجمالي الالتزامات
١٠,١٧٢,١٢١	٤,٨٦١,٦٠٨	٢٤,٤٣٨,٠٤٥	٣,٣٢٩,٣٤٣	٤٢,٨٠١,١١٧	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					التحليل القطاعي للأنشطة
١,١٠٨,٣٦٨	٤٠٧,١٦٥	١,٤٤٦,٤٤٩	(٣٢٢,٥٩٥)	٢,٦٣٩,٣٨٧	
(٢١٤,٥٦٨)	(١٧,١٠٧)	(٩٣٤,٦٧٤)	(١٤٠,٤١٣)	(١,٣٠٦,٧٦٢)	
٨٩٣,٨٠٠	٣٩٠,٠٥٨	٥١١,٧٧٥	(٤٦٣,٠٠٨)	١,٣٣٢,٦٢٥	
(١٦٠,٨١٤)	(٨٤,٥٦١)	(١١٣,٤٦٥)	(٣٤٢,١٨٧)	(٧٠١,٠٢٧)	
٧٣٢,٩٨٦	٣٠٥,٤٩٧	٣٩٨,٣١٠	(٨٠٥,١٩٥)	٦٣١,٥٩٨	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي أصول النشاط القطاعي أصول غير مصنفة إجمالي الأصول
١١,٥٧٥,٨٣٨	١٦,٠٢٣,٤١٢	٥,١٢٢,٥٨٣	-	٣٢,٧٢١,٨٣٣	
-	-	-	٤,٦٩١,٤٧٦	٤,٦٩١,٤٧٦	
١١,٥٧٥,٨٣٨	١٦,٠٢٣,٤١٢	٥,١٢٢,٥٨٣	٤,٦٩١,٤٧٦	٣٧,٤١٣,٣٠٩	
٨,١٧١,١٣٤	١,٢١٢,٢٩٧	٢١,٦٦١,٧٣٦	-	٣١,٠٤٥,١٦٧	
-	-	-	٤,٠٧٧,٨١٩	٤,٠٧٧,٨١٩	التزامات النشاط القطاعي التزامات غير مصنفة إجمالي الالتزامات
٨,١٧١,١٣٤	١,٢١٢,٢٩٧	٢١,٦٦١,٧٣٦	٤,٠٧٧,٨١٩	٣٥,١٢٢,٩٨٦	

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٩/١/٣ القطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصرى	دول أخرى	الاجمالى	الوجه القبلي	جمهورية مصر العربية الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
١٠,٢٥٩,٤٩١	-	١٠,٢٥٩,٤٩١	-	-	١٠,٢٥٩,٤٩١	أون خزانة
٣١,٦٥٣	-	٣١,٦٥٣	-	-	٣١,٦٥٣	أصول مالية بغرض المتاجرة
٦,٩٨٨,١٠٣	-	٦,٩٨٨,١٠٣	-	-	٦,٩٨٨,١٠٣	استثمارات مالية في أدوات دين
٣٠١,٩٣٨	-	٣٠١,٩٣٨	-	-	٣٠١,٩٣٨	تمويلات وتسهيلات للبنوك
						تمويلات وتسهيلات للعملاء:
						<u>قروض لأفراد :</u>
٣,٢٥٥	-	٣,٢٥٥	١٥٨	١,٠٠٢	٢,٠٩٥	- حسابات جارية مدينة
٢,٣٢٩,٥٣٨	-	٢,٣٢٩,٥٣٨	١٢,٠٠٣	٤٦,٩٣٨	٢,٢٧٠,٥٩٧	- بطاقات ائتمان
٧,٥٨٣,٩٠٢	-	٧,٥٨٣,٩٠٢	٥٢٧,٩٦٦	٢,١٦٣,٨٢٦	٤,٨٩٢,١١٠	- تمويلات شخصية
٤٠	-	٤٠	-	-	٤٠	- تمويلات عقارية
						<u>تمويلات وتسهيلات لمؤسسات :</u>
٢,٥١٩,٥٢٩	-	٢,٥١٩,٥٢٩	٥	٣٦١	٢,٥١٩,١٦٣	- حسابات جارية مدينة
١٣,٣٠٢,٣٢٧	-	١٣,٣٠٢,٣٢٧	١,٥٥٨	١٣,٣٩٤	١٣,٢٨٧,٣٧٥	- تمويلات مباشرة
٦٩٨,٢٨٥	-	٦٩٨,٢٨٥	-	-	٦٩٨,٢٨٥	- تمويلات مشتركة
١,١٢٢	-	١,١٢٢	-	-	١,١٢٢	مشتقات أدوات مالية
٤٤,٠١٩,١٨٣	-	٤٤,٠١٩,١٨٣	٥٤١,٦٩٠	٢,٢٢٥,٥٢١	٤١,٢٥١,٩٧٢	٣٠ يونيو ٢٠١٨
٣٦,٠٩٥,٣٢٥	-	٣٦,٠٩٥,٣٢٥	٥٢٣,٧٤١	١,٩٤٢,٢٠٩	٣٣,٦٢٩,٣٧٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

١٠/١/٣ قطاعات النشاط

ألف جنيه مصرى الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	خدمات	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
١٠,٢٥٩,٤٩١	-	-	١٠,٢٥٩,٤٩١	-	-	-	-	أذون الخزانة
٣١,٦٥٣	-	-	-	-	-	-	٣١,٦٥٣	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣٠١,٩٣٨	-	-	-	-	-	-	٣٠١,٩٣٨	- أدوات حقوق ملكية
								قروض وتسهيلات للبنوك
								قروض وتسهيلات للعملاء
								قروض لأفراد :
٣,٢٥٥	-	٣,٢٥٥	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٢,٣٢٩,٥٣٨	-	٢,٣٢٩,٥٣٨	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٧,٥٨٣,٩٠٢	-	٧,٥٨٣,٩٠٢	-	-	-	-	-	- تمويلات شخصية
٤٠	-	٤٠	-	-	-	-	-	- تمويلات عقارية
								قروض لمؤسسات
٢,٥١٩,٥٢٩	١٤٥	-	١,٣٤٠,٢١٩	١٦٦,٥٦٣	٢٧٨,٤١٣	٧٣٤,١٤٧	٤٢	- حسابات جارية مدينة
١٣,٣٠٢,٣٢٧	١٥٦,٢٨٣	-	٣,٧٦٠,٤٤٩	٢,٢٢٨,٤٩٦	١,٨٢٩,٧٩٨	٤,٩٣٢,٩٧٦	٣٩٤,٣٢٥	- تمويلات مباشرة
٦٩٨,٢٨٥	-	-	٦٣,٢٩٤	-	٢٤٠,٩٦٩	٣٩٤,٠٢٢	-	- تمويلات مشتركة
								استثمارات مالية
٦,٩٨٨,١٠٣	-	-	٦,٩٨٨,١٠٣	-	-	-	-	- أدوات دين
١,١٢٢	-	-	-	-	-	-	١,١٢٢	مشتقات أدوات مالية
٤٤,٠١٩,١٨٣	١٥٦,٤٢٨	٩,٩١٦,٧٣٥	٢٢,٤١١,٥٥٦	٢,٣٩٥,٠٥٩	٢,٣٤٩,١٨٠	٦,٠٦١,١٤٥	٧٢٩,٠٨٠	٣٠ يونيو ٢٠١٨
٣٦,٠٩٥,٣٢٥	١٨,٢٤٥	٨,٧٨٣,٣٠٩	١٧,٦٥٤,١٩٤	٢,٢٩٦,٧٨١	١,٥٣١,٢٠٥	٥,٢٠٠,٨٢٦	٦١٠,٧٦٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٢/٣ خطر السوق

يتعرض المصرف لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل المصرف مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير غرض المتاجرة في إدارة المخاطر الشاملة بالمصرف ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل المصرف مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتضمن بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

١/٢/٣ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم المصرف بالعديد من استراتيجيات التغطية. وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والتمويلات طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة. وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق:

• القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم المصرف بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل المصرف للمتاجرة و غير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر الشاملة بالمصرف. القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها المصرف، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم المصرف بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم المصرف بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق. وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام المصرف في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة و غير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل المصرف ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالمصرف. يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

• اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالمصرف، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداثاً محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٢/٢/٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

<u>ألف جنيه مصري</u>			<u>ألف جنيه مصري</u>			
١٢ أشهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٦ أشهر حتى نهاية ٣٠ يونيو ٢٠١٨			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٦٢٨	٣٨,٥٤٧	١٧,١٥٨	٩٥	٦,٢٩٩	١,٨٠١	خطر أسعار الصرف
٨,١٢٧	١٨,٦٦٧	١٤,٧٣٨	١٦,٤٨٥	٢٣,٢٥٥	٢٠,٤٠٣	خطر سعر العائد
٨,٧٥٥	٥٧,٢١٤	٣١,٨٩٦	١٦,٥٨٠	٢٩,٥٥٤	٢٢,٢٠٤	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

<u>ألف جنيه مصري</u>			<u>ألف جنيه مصري</u>			
١٢ أشهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٦ أشهر حتى نهاية ٣٠ يونيو ٢٠١٨			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٦٢٨	٣٨,٥٤٧	١٧,١٥٨	٩٥	٦,٢٩٩	١,٨٠١	خطر أسعار الصرف
١٠	١,٩٦٥	٦٤٢	٨١٤	٢,٤٧٥	١,٥٥٨	خطر سعر العائد
٦٣٨	٤٠,٥١٢	١٧,٨٠٠	٩٠٩	٨,٧٧٤	٣,٣٥٩	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

<u>ألف جنيه مصري</u>			<u>ألف جنيه مصري</u>			
١٢ أشهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٦ أشهر حتى نهاية ٣٠ يونيو ٢٠١٨			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٨,١١٧	١٦,٧٠٢	١٤,٠٩٦	١٥,٦٧١	٢٠,٧٨٠	١٨,٨٤٥	خطر سعر العائد
٨,١١٧	١٦,٧٠٢	١٤,٠٩٦	١٥,٦٧١	٢٠,٧٨٠	١٨,٨٤٥	إجمالي القيمة عند الخطر

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية.

وتم حساب النتائج الثلاثة (متوسط، أعلى وأقل) السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق. ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للمصرف وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

٣/٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض المصرف لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض المصرف لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية المالية.

٣- إدارة المخاطر المالية-تابع

ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية قبل خصم المخصص للأدوات المالية موزعة بالعملة المكونة لها:

٣٠ يونيو ٢٠١٨

القيمة/ المعادل بالآلاف جنيه مصري

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين ياباني	عملات أخرى	الإجمالي
٢,٩٢٣,٧١٨	٢٩٠,٢٦٣	٢٧,٦٦٨	٢,٦٦٣	١٤	٦٠,٨٤٦	٣,٣٠٥,١٧٢
١٠,٨٨٩	٩٨٤,٦٠٦	٦٦,٨٩٩	١١,٩٠٣	٢,٣٧٣	١١٤,١١٤	١,١٩٠,٧٨٤
٧,٧٥٦,٢٢٦	٢,٣٧٩,٠٧٧	١٢٤,١٨٨	-	-	-	١٠,٢٥٩,٤٩١
٣١,٦٥٣	-	-	-	-	-	٣١,٦٥٣
١,١٢٢	-	-	-	-	-	١,١٢٢
-	٢٦٨,٨٦٤	-	-	-	-	٢٦٨,٨٦٤
١٥,٩٥٩,٧٤٣	٦,٤٦٧,٩٦٩	٨٥,٠٤٢	٤٤,٩٣٢	-	-	٢٢,٥٥٧,٦٨٦
٣٨,٣٧٤	٤٤,٢٦٨	٥٧٩	-	-	-	٨٣,٢٢١
٦,٧٧٨,٩٦١	٢١٦,٦٤٢	-	-	-	-	٦,٩٩٥,٦٠٣
٣٣,٥٠٠,٦٨٦	١٠,٦٥١,٦٨٩	٣٠,٤٣٧٦	٥٩,٤٩٨	٢,٣٨٧	١٧٤,٩٦٠	٤٤,٦٩٣,٥٩٦
١,٨١١,٤٨١	٤٥٦,٢٨٧	-	٢٣,٣٩٦	-	٢٣,٦٤٩	٢,٣١٤,٨١٣
٢٨,٤٤٨,٦٨٧	٦,٦٧٤,٤٥٩	٢٨٢,٩٩٨	٣٥,٠٣٣	٢,٠٩٥	٧٩,٧٨٤	٣٥,٥٢٣,٠٥٦
٢٨٢,٧٩٥	٦٠٢	٤,٢٤٤	٧	-	١٢	٢٨٧,٦٦٠
-	٨٠٠,٦٨٥	-	-	-	-	٨٠٠,٦٨٥
٣٠,٥٤٢,٩٦٣	٧,٩٣٢,٠٣٣	٢٨٧,٢٤٢	٥٨,٤٣٦	٢,٠٩٥	١٠٣,٤٤٥	٣٨,٩٢٦,٢١٤
٢,٩٥٧,٧٢٣	٢,٧١٩,٦٥٦	١٧,١٣٤	١,٠٦٢	٢٩٢	٧١,٥١٥	٥,٧٦٧,٣٨٢

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك
أذون خزانة
أصول مالية بغرض المتاجرة
مشتقات مالية
تمويلات وتسهيلات للبنوك
تمويلات وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية:

- متاحة للبيع
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع للعملاء
شيكات وحوالات وخطابات دوريه مستحقة الدفع
تمويل مساند

إجمالي الالتزامات المالية
صافي المركز المالي للميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠,٧٠٨,٦٨٥	٨,٤٩٧,٠٣٧	٢٨٠,٢٤٧	٣٣,٠٠٨	٢,٢٩١	١٦٩,٨٢٤	٣٩,٦٩١,٠٩٢
٢٥,٠٧٣,١٩٤	٥,٩٦١,١٣٣	٢٩٤,٧٢٠	٣٦,٩٩٢	١,٨٨٠	١٤٧,٦١٧	٣١,٥١٥,٥٣٦
٥,٦٣٥,٤٩١	٢,٥٣٥,٩٠٤	(١٤,٤٧٣)	(٣,٩٨٤)	٤١١	٢٢,٢٠٧	٨,١٧٥,٥٥٦

٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤/٢/٣ خطر سعر العائد

يتعرض المصرف لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به المصرف، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالمصرف.

ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض المصرف لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

٣٠ يونيو ٢٠١٨

القيمة بألف جنيه مصري	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك و البنك المركزي	١,٥٢٨,١٢٢	٨١١,٩٠٩	١,١٤٧	١,٧٧٧,٠٦١	-	٤,١١٨,٢٣٩
أرصدة لدى البنوك	٦٣٤,٤٥٤	-	-	-	-	٦٣٤,٤٥٤
أذون خزانة	٦٢٧,٣٥٠	١,٩١٣,٧٠٠	٧,٧١٧,٨٤٠	-	-	١٠,٢٥٨,٨٩٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	٣١,٦٥٣	-	-	-	٣١,٦٥٣
تمويلات وتسهيلات للعملاء	٢,٩٤٩,٥٠٤	٣,٧٨١,١٧٧	٩,٧٨٧,٧٤٣	٤,٠٥٤,٨٥٠	٢,١٩٦,٠٣٨	٢٢,٧٦٩,٣١٢
استثمارات مالية :						
- متاحة للبيع	-	-	-	٨٢,٦٤٢	-	٨٢,٦٤٢
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	١,٠٦٦	٥٢١,١١١	٣,٨٩٨,٥٦٩	٢,٣٥٨,٢١٥	٦,٧٧٨,٩٦١
مشتقات أدوات مالية	-	-	١,١٢٢	-	-	١,١٢٢
أصول مالية أخرى	٩,٦٠٩	-	-	٣,٦٦٤	٦,٧٨٧,٤١٠	٦,٨٠٠,٦٨٣
إجمالي الأصول المالية	٥,٧٤٩,٠٣٩	٦,٥٣٩,٥٠٥	١٨,٠٢٨,٩٦٣	٩,٨١٦,٧٨٦	١١,٣٤١,٦٦٣	٥١,٤٧٥,٩٥٧
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٣١٤,٦٣٠	-	-	-	-	٢,٣١٤,٦٣٠
ودائع للعملاء	٨,٥٠٥,٨٨٨	٢,٥٣١,٣٧١	٣,٦٢٦,٢٧١	١٩,٤٩٧,٦٤٨	١,٦٢٨,٩٤٠	٣٥,٧٩٠,١١٨
تمويل مساند	-	-	-	-	٨٠٠,٦٨٥	٨٠٠,٦٨٥
الالتزامات مالية أخرى	٤٥,٦٥٢	-	-	-	١٢,٩٢٤,١٣٠	١٢,٩٦٩,٧٨٢
إجمالي الالتزامات المالية	١٠,٨٦٦,١٧٠	٢,٥٣١,٣٧١	٣,٦٢٦,٢٧١	١٩,٤٩٧,٦٤٨	١٥,٣٥٣,٧٥٥	٥١,٨٧٥,٢١٥
فجوة إعادة تسعير العائد	(٥,١١٧,١٣١)	٤,٠٠٨,١٣٤	١٤,٤٠٢,٦٩٢	(٩,٦٨٠,٨٦٢)	(٤,٠١٢,٠٩١)	(٣٩٩,٢٥٨)

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/٣ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض المصرف لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات التمويل.

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالمصرف ما يلي:

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند تمويلها للعملاء. ويتواجد المصرف في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للمصرف ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات التمويلات.

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات التمويلات، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة المخاطر بالمصرف بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والأجل.

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالكل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك، وأوراق حكومية وأوراق حكومية أخرى، والتمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من العملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للمصرف. وللمصرف القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم المصرف بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى

وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر المصرفية العام، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة.

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج القوائم المالية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

وقد التزم المصرف بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال الفترة المالية ، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال:

وفقا لمتطلبات بازل ٢

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
رأس المال	
الشرية الأولى	
رأس المال الأساسي المستمر	
أسهم رأس المال	٢,٠٠٠,٠٠٠
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	١,٨٦١,٤١٨
الاحتياطات	٢٥٥,٤٩٤
خسائر متركمة	(٢,١٦٧,٩٦٤)
يخصم: ١٠٠% من الانخفاض في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحولة من المتاحة للبيع إلى المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١١,٣٣٥)
يخصم: الضرائب المؤجلة	(١,٧٨٠)
يخصم: أصول غير ملموسة	(٢٠٦)
يخصم: استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين	(٢٨,٧٣١)
إجمالي رأس المال الأساسي المستمر	١,٩٠٨,٦٧٦

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
رأس المال الأساسي الإضافي	
فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	٧٥,٥٩٧
أرباح الفترة الحالية	٣٨٣,٩٦١
إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي	٤٥٩,٥٥٨
إجمالي رأس المال الأساسي (الشرية الأولى)	٢,٣٦٨,٢٣٤

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الشرية الثانية	
مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة	٢٩٨,٧٠٩
التمويل المساند	٨٠٠,٦٨٥
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات الشقيقة	١٢٥,٢٨٩
٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص	١٠,١٤٤
إجمالي الشرية الثانية	١,٢٣٤,٨٢٧
القاعدة الرأسمالية	٣,٦٠٣,٠٦١

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان	٢٣,٨٩٨,٣٥٥
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	٩٠,١٤٦
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	٣,٢٠١,٠٠٤
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل	٢٧,١٨٩,٥٠٥

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
*معيار كفاية رأس المال (بدون الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)	١٣,٢٥%
قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر	١,٢٠٩,٢٣٢
معيار كفاية رأس المال (مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)	١٢,٦٩%

*بناء على القوائم المالية المجمعة للمصرف الخاصة بالشركات المالية فقط و وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢.

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٣ نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى و ذلك على النحو التالى:

- كنسبه إسترشادية إعتبارمن نهاية سبتمبر ٢٠١٥ و حتى عام ٢٠١٧.

- كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة و سلامة الجهاز المصرفي المصري و مواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) ، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة :

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقا للقوائم المالية و هو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" و تشمل مجموع ما يلى:

١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٣ نسبة الرافعة المالية - تابع

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٣٦٨,٢٣٤	١,٩٩٨,٢٨٠	الدشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٤,١١٣,٨٦٢	٢,٩٨٩,٦٤٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٤٧,٣٨٦	٧٠٧,٤٤١	الأرصدة المستحقة على البنوك
٩,٦٧١,٨٤٢	٧,٨٤٢,٠٦٥	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٢٤,٠٠٥	٢٠,٣٥١	أصول مالية بغرض المتاجرة
٦٨,٩٨٧	٦٥,٣٣٩	استثمارات مالية متاحة للبيع
٦,٩٩٥,٦٠٣	٦,٨٥٠,٣١٢	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٢٢,٤٢٤	٢٢٤,٧٩٨	استثمارات في شركات تابعه وشقيقة
٢٢,٣١٥,٦٠٣	١٦,٨٥٥,٩١٥	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٥٣٨,٨٣٣	٥٢٥,١٦٤	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)
١,١٧٣,٥٨٢	١,٣٣٨,٤٨٨	الأصول الأخرى
(٢٨,٩٣٧)	(٣١,٤٩٠)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
٤٥,٧٤٣,٢٣٠	٣٧,٣٨٨,٠٢٩	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٤٥,٧٤٣,٢٣٠	٣٧,٣٨٨,٠٢٩	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
٤٥٧,٨٦٤	١٨١,٠٤٧	اعتمادات مستنديه - استيراد
١١,٦٢٨	٢٢,٠١٦	اعتمادات مستنديه - تصدير
٨٨١,٦١٦	٦٧٣,٧٨٤	خطابات ضمان
٤٠٢,٩٢١	٤٩٩,٥٩٦	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٧,٦٦٤	١٢,٦٩٩	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية وضمانات مثيلة
٦٧٧,١٥٠	٢٩١,٠٨٣	كمبيالات مقبولة
٢,٤٣٨,٨٤٣	١,٦٨٠,٢٢٥	إجمالي الالتزامات العرضية
٢,٤٩٧	٢١,٠٨٧	ارتباطات رأسمالية
١٥٠,٦٣٤	١٢١,٥٦٢	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٨٤٩,٩٦٥	٧٠٨,٤١٩	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
١,٠٠٣,٠٩٦	٨٥١,٠٦٨	إجمالي الارتباطات
٣,٤٤١,٩٣٩	٢,٥٣١,٢٩٣	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٤٩,١٨٥,١٦٩	٣٩,٩١٩,٣٢٢	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
٤,٨١٪	٥,٠١٪	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم المصرف باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة المالية التالية، ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

٤-١ خسائر الاضمحلال في التمويلات والتسهيلات

يراجع المصرف محفظة التمويلات والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوقة بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة الـ وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى التمويل الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من العملاء على السداد للمصرف، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول المصرف. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

٤-٢ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد المصرف اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم المصرف بتقييم ضمن عوامل أخرى – التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا.

٤-٣ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم المصرف بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق المصرف في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند.

مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر – شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٥- صافي الدخل من العائد

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري
عائد المراجعات والمشاركات والمضاريات والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات للعلاء أذون وسندات خزانة ودائع وحسابات جارية	١,٥٢٧,٢٧٨	١,٠٨٨,٢٤٨	٨١٦,٨٠٧
١,٠٦١,٥٤٧	٦٩١,٦٥٣	٥٤٢,٨٧٤	٣٦٧,٩٥٩
٣٥,٧٢٠	٦١,٦٧٣	١٤,٣٧٣	٢٢,٨٤١
٢,٦٢٤,٥٤٥	١,٨٤١,٥٧٤	١,٠٧٤,٥٥٤	٩٧٤,٩٩٦
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : للبنوك للعلاء	(١٣٩,٨٤٠)	(١١٢,١١٤)	(٩٢,٠٠١)
(١,٣٢٢,٨٨٨)	(٧٩٣,٧٩٠)	(٦٨٧,٠٠٥)	(٤٢٢,٨٢٧)
(١,٤٦٢,٧٢٨)	(٩٠٥,٩٠٤)	(٧٧٩,٠٠٦)	(٤٩٦,٣١٢)
١,١٦١,٨١٧	٩٣٥,٦٧٠	٥٩٥,٠٤٨	٤٧٨,٦٨٤

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب خدمات تمويل المؤسسات أتعاب أخرى	٤٠,٨٧٠	٢٩,٧٠١	١٦,٣١٧
١٥٤,١٨٦	١٣٣,٩١٩	٧٢,٣٣٠	٦٠,٧٥٢
٧٤,١٠١	٦١,٣٧٧	٣٧,٣٨٣	٢٩,٩٧٣
٢٦٩,١٥٧	٢٢٤,٩٩٧	١٢٧,٣٠١	١٠٧,٠٤٢
(٣٤,١٦٠)	(٣١,٣٦٦)	(١٨,٠٧١)	(١٧,٨٢٢)
٢٣٤,٩٩٧	١٩٣,٦٣١	١٠٩,٢٣٠	٨٩,٢٢٠

٧- توزيعات أرباح

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري
٦٦٥	٤٣٠	٢٨	١١٨
٢,١١٣	١,٣٥٨	٢,٠٩٠	١,٣٥٨
٢,٧٧٨	١,٧٨٨	٢,١١٨	١,٤٧٦

٨- صافي دخل المتاجرة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري
٧١,٠٦٥	٥٤,٦٦٢	٣٥,٩٩٣	٢٧,٣٨٥
٢٢٦	-	-	(٤,٣٣٤)
٥,٨٢٤	٦,١٠٤	٣,٣٦٩	٦,١٠٤
١,١٢٢	-	١,١٢٢	-
٧٨,٢٣٧	٦٠,٧٦٦	٤٠,٤٨٤	٢٩,١٥٥

عمليات النقد الأجنبي :

أرباح التعامل في العملات الأجنبية
أدوات دين بغرض المتاجرة
أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف آجلة

٩- المصروفات الإدارية

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	
				تكلفة العاملين
(١١٤,٤٦٠)	(١٣٦,٨٦٠)	(٢٣٢,٣٠٥)	(٢٧٥,٩٠٢)	أجور ومرتبات ومزايا عينية
(٥,٢٤٢)	(٦,٠٣٣)	(١٠,٥٧٥)	(١٢,٠٨٥)	تأمينات اجتماعية
				تكلفة المعاشات
(٦,٥٤٢)	(٩,٣٨٥)	(١٣,٠٦١)	(١٩,٢٩١)	نظم الاشتراكات المحددة
(٣,٩٥٨)	(٥,٧٧٣)	(٨,٠٣٨)	(١١,٥٤٦)	نظم المزايا المحددة
				إهلاك واستهلاك
(١٨,٢٢٢)	(٢٥,٦٧٤)	(٣٨,٩٦٩)	(٥١,٣٠٣)	مصرفات إدارية أخرى
(٩٠,٦٠٧)	(١٠٦,٧٤٢)	(١٧١,٨٢٧)	(٢٠٦,٩٨٨)	
<u>(٢٣٩,٠٣١)</u>	<u>(٢٩٠,٤٦٧)</u>	<u>(٤٧٤,٧٧٥)</u>	<u>(٥٧٧,١١٥)</u>	

١٠- مصروفات التشغيل الأخرى

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	
				أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية
(١٠,٥١٨)	٣٢,٠٤٨	(٤٣,١٣٨)	١٣,٦٨٢	ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
-	-	٣٤٢	-	أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
١٢,٥٨٩	٧٢٩	١٥,٣٢٤	٢,٨٤٥	أرباح بيع أصول ثابتة
٣٨٧	٨١	١,٥٧٢	٢,٤٥٣	أرباح بيع استثمارات عقارية
-	-	٣٠	-	أرباح بيع أصول مؤجرة تأجير تمويلي
(٢٢,٢٢٦)	(٢٠,٦٣٣)	(٤٠,٨٧١)	(٤٢,٠٥٤)	تكلفة برامج
(١١,٢٢١)	(١٢,٣٥٣)	(٢١,٧٦٨)	(٢٤,٤٢٣)	تأجير تشغيلي
-	٣,١٣٠	-	٣,١٣٠	رد (عبء) مخصص اضمحلال أصول أخرى
-	-	-	(٥,٨٧١)	خسائر اضمحلال أصول ثابتة
(١,٧٧٨)	-	(٣,٩٠٩)	-	تكاليف معاش ميكرو
٣,٦٥١	(١٠,٦٠٢)	١١,٤٠٦	(١٠٩,٨٧٢)	عبء مخصصات أخرى
٢١,١٣٤	١٩,٤٩٢	٤,٦٨٩	٥٢,٥١٩	أخرى
<u>(٧,٩٨٢)</u>	<u>(٨٣,٥٢٧)</u>	<u>(٧٦,٢٢٣)</u>	<u>(١٠٧,٥٩١)</u>	

١١- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٢٠٥,٢٣٩)	(١٢,٤٠١٩)	(٤١,٧٧٧)	٣٧,٩٢٥
(٢٠٥,٢٣٩)	(١٢,٤٠١٩)	(٤١,٧٧٧)	٣٧,٩٢٥

تمويلات و تسهيلات للعملاء بالصافي بعد خصم
مخصصات انتفى الغرض منها (ايضاح ١٧)

١٢- الضرائب

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٢١٣,٧٨٧)	(١٤٤,٣١١)	(١١٠,٧٣٤)	(٧٢,٨٣٠)
٣٢٢	(١٦٥,٨٤٩)	(٧١٠)	(٨١,٠٢٩)
(٢١٣,٤٦٥)	(٣١٠,١٦٠)	(١١١,٤٤٤)	(١٥٣,٨٥٩)

ضرائب الدخل
الضرائب المؤجلة (*)

* تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٣١ ، وتختلف الضرائب على أرباح المصرف عن القيمة التي ستننتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالى:

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥٩١,٦٥٣	٦٤٩,١٤٥	٣٣٢,٨٥٢	٤١٩,٠٩٨
٢٢,٥%	٢٢,٥%	٢٢,٥%	٢٢,٥%
١٣٣,١٢٢	١٤٦,٠٥٨	٧٤,٨٩٢	٩٤,٢٩٧
٣٠,٧٥٤	٢٨,٤٠٠	٢٢,٨٤٧	٩٤,٢١٢
(١,٤٣١)	(٢٨,٥٦٦)	(١٠٨)	(٢٨,٥٦٢)
(٥,٩٩٨)	-	(٣,٤٠٩)	-
-	٦,٨٢٣	-	٦,٨٢٣
١٣,٩١٥	١٣,١٣٤	(٣٩٨)	(٧٤١)
٤٣,١٠٣	١٤٤,٣١١	١٧٤,٢٢٠	٧٢,٨٣٠
٢١٣,٤٦٥	٣١٠,١٦٠	١١١,٤٤٤	١٥٣,٨٥٩
٣٦,١%	٤٧,٨%	٣٣%	٣٧%

الربح قبل الضرائب
سعر الضريبة الساري
مصرفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
تأثير المخصصات والعوائد المجنية
تأثير الاهلاكات
ايرادات غير خاضعة للضريبة
خسائر/ايرادات أصول ضريبية مرحلة غير معترف بها
مصرفات غير قابلة للخصم
ضرائب أخرى
مصرفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
السعر الفعلي للضريبة

- تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٣٢.

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٥٢٨,١١٠	٤٣٤,٥٧٥
١,٧٧٧,٠٦٢	١,٦٩٠,٩٩٦
٣,٣٠٥,١٧٢	٢,١٢٥,٥٧١
٣,٣٠٥,١٧٢	٢,١٢٥,٥٧١
٣,٣٠٥,١٧٢	٢,١٢٥,٥٧١

نقدية

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

أرصدة بدون عائد

١٤- أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	حسابات جارية
١٧٢,٤٦٤	١٨٢,٤٦٩	ودائع
١,٠١٨,٣٢٠	١,١٢٥,٩٢٣	الإجمالي
١,١٩٠,٧٨٤	١,٣٠٨,٣٩٢	
٨١١,٩٠٩	٨٦٧,٠٨٥	أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣٢,٧٦٢	١٢٥,٤٩٩	بنوك محلية
٣٤٦,١١٣	٣١٥,٨٠٨	بنوك خارجية
١,١٩٠,٧٨٤	١,٣٠٨,٣٩٢	الإجمالي
١٧٢,٤٦٤	١٨٢,٤٦٩	أرصدة بدون عائد
١,٠١٨,٣٢٠	١,١٢٥,٩٢٣	أرصدة ذات عائد ثابت
١,١٩٠,٧٨٤	١,٣٠٨,٣٩٢	الإجمالي

١٥- أذون خزانة

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
١٠٨,٥٥٠	٤٧٠,٩٧٥	أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
١,١٠٨,١٧٥	١,٠٨٩,٤٢٥	أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٤,٢٥٨,٤٢٦	٢,٢٠٣,٥٢٦	أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٤,٧٨٤,٣٤٠	٤,٥١٧,٢٠٠	عوائد لم تستحق بعد
١٠,٢٥٩,٤٩١	٨,٢٨١,١٢٦	
(٥٥٨,٨١٣)	(٤٢٩,٥٩٣)	
٩,٧٠٠,٦٧٨	٧,٨٥١,٥٣٣	
(٢٤,١٨١)	-	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
(٢٤,١٨١)	-	أذون خزانة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
٩,٦٧٦,٤٩٧	٧,٨٥١,٥٣٣	

١٦- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أدوات حقوق ملكية
٢١,٦٩٧	١٨,٥٢٩	أسهم شركات محلية
٩,٩٥٦	٢,١٤٧	وثائق صناديق استثمار
٣١,٦٥٣	٢٠,٦٧٦	إجمالي أدوات حقوق الملكية

١٧ - تمويلات وتسهيلات للبنوك:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٣٦	١٣٥	حسابات جارية مدينة
٣٠١,٨٠٢	٣٠٤,٨٨٣	تمويلات مشتركة
٣٠١,٩٣٨	٣٠٥,٠١٨	
(٣٣,٠٧٤)	(٣٨,٦١٦)	يخصم:
٢٦٨,٨٦٤	٢٦٦,٤٠٢	عائد محصل مقدما
		الصافي

١٨ - تمويلات وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٣,٢٥٥	٣,٠١٢	أفراد:
٢,٣٢٩,٥٣٨	٢,٢٦٧,٤٨٤	حسابات جارية مدينة
٧,٥٨٣,٩٠٢	٦,٥١٢,٧٧٣	بطاقات ائتمان
٤٠	٤٠	تمويلات شخصية
٩,٩١٦,٧٣٥	٨,٧٨٣,٣٠٩	تمويلات عقارية
		الإجمالي (١)
٢,٥١٩,٥٢٩	٢,٣٧٢,٠٦٠	مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية:
١٣,٣٠٢,٣٢٧	٨,٧٢٩,٥٣٠	حسابات جارية مدينة
٦٩٨,٢٨٥	٧٦٠,٧٩٤	تمويلات مباشرة
١٦,٥٢٠,١٤١	١١,٨٦٢,٣٨٤	تمويلات مشتركة
٢٦,٤٣٦,٨٧٦	٢٠,٦٤٥,٦٩٣	الإجمالي (٢)
		إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٩٦٢,٦٥١)	(٧٦٢,٥٣٠)	يخصم:
(٦٠,٤٤٧)	(٥١,٣٣٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٣,٨٧٩,١٩٠)	(٣,٥٤٨,٨٣٤)	العوائد المجنية **
٢١,٥٣٤,٥٨٨	١٦,٢٨٢,٩٩٢	عوائد مؤجلة
		الصافي
٢٢٢,٩٥٥	٢٢٢,٠٢٣	ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:
٢١,٣١١,٦٣٣	١٦,٠٦٠,٩٦٩	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٢١,٥٣٤,٥٨٨	١٦,٢٨٢,٩٩٢	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
		الصافي

** العوائد المجنية التي كان يتم تكوينها سابقاً وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزى المصرى.

١٨- تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مخصص خسائر الاضمحلال
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الرصيد في أول الفترة
٧٦٢,٥٣٠	٥٩٤,٩٦٠	عبء الاضمحلال خلال الفترة
٢٠٥,٢٣٩	١٣٢,٧٦٦	متحصلات من ديون سبق اعدامها
١٩,٧٢٢	٥٠,٨٨٠	المستخدم من المخصص خلال الفترة
(٢٥,٧٤١)	(١٤,٨٩١)	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية
٩٠١	(١,١٨٥)	الرصيد في آخر الفترة
٩٦٢,٦٥١	٧٦٢,٥٣٠	

وفيما يلي أجمالى أرصدة التمويلات والتسهيلات للعملاء (بعد خصم العوائد المؤجلة)

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أفراد:
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	حسابات جارية مدينة
٣,٢٥٥	٣,٠١٢	بطاقات ائتمان
٣٨٧,١٢٨	٣٥٥,٦٧٢	تمويلات شخصية
٥,٦٧٣,١٤٥	٤,٩٠٩,٢٠٠	تمويلات عقارية
٤٠	٤٠	الإجمالي (١)
٦,٠٦٣,٥٦٨	٥,٢٦٧,٩٢٤	مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :
٢,٥١٩,٥٢٩	٢,٣٧٢,٠٦٠	حسابات جارية مدينة
١٣,٢٩٨,٤٩٠	٨,٧٢٢,٦٥٦	تمويلات مباشرة
٦٧٦,٠٩٩	٧٣٤,٢١٩	تمويلات مشتركة
١٦,٤٩٤,١١٨	١١,٨٢٨,٩٣٥	الإجمالي (٢)
٢٢,٥٥٧,٦٨٦	١٧,٠٩٦,٨٥٩	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٩٦٢,٦٥٢)	(٧٦٢,٥٣٠)	يخصم :
(٦٠,٤٤٦)	(٥١,٣٣٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
٢١,٥٣٤,٥٨٨	١٦,٢٨٢,٩٩٢	العوائد المجنبية
		الصافي

ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالى:

٢٢٢,٩٥٥	٢٢٢,٠٢٣	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٢١,٣١١,٦٣٣	١٦,٠٦٠,٩٦٩	تمويلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٢١,٥٣٤,٥٨٨	١٦,٢٨٢,٩٩٢	الصافي

** العوائد المجنبية التى كان يتم تكوينها سابقاً وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزى المصرى.

١٨- تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصري

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد تمويلات وتسهيلات شخصية	تمويلات وتسهيلات عقارية	الإجمالي
-	٢,٦٤٩	١٢٩,٧٧٣	-	١٣٢,٤٢٢
-	٦,١١٤	٢٠,٢٩٤	-	٢٦,٤٠٨
-	(٦,٤٦٣)	(٢,٣٣٠)	-	(٨,٧٩٣)
-	٨٧٧	٢٦	-	٩٠٣
-	٣,١٧٧	١٤٧,٧٦٣	-	١٥٠,٩٤٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
عبء الاضمحلال خلال الفترة
المستخدم من المخصص خلال الفترة
متحصلات من ديون سبق اعدامها
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد تمويلات وتسهيلات شخصية	تمويلات وتسهيلات عقارية	الإجمالي
-	٢,٠٧٠	١٠٩,٣٣٥	-	١١١,٤٠٥
-	١٠,٤٣٦	٢٢,٨٥١	-	٣٣,٢٨٧
-	(١١,٣٠٢)	(٢,٦٧٥)	-	(١٣,٩٧٧)
-	١,٤٤٥	٢٦٢	-	١,٧٠٧
-	٢,٦٤٩	١٢٩,٧٧٣	-	١٣٢,٤٢٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
عبء الاضمحلال خلال السنة
المستخدم من المخصص خلال السنة
متحصلات من ديون سبق اعدامها
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

حسابات جارية مدينة	تمويلات وتسهيلات مباشرة	مؤسسات تمويلات وتسهيلات مشتركة	تمويلات وتسهيلات أخرى	الإجمالي
٢٥,٧٨٧	٥٩٢,٧٢٢	١١,٥٩٩	-	٦٣٠,١٠٨
(١٣,٥٢١)	١٩٤,٠٨٦	(١,٧٣٤)	-	١٧٨,٨٣١
-	(١٦,٩٤٨)	-	-	(١٦,٩٤٨)
-	١٨,٨١٩	-	-	١٨,٨١٩
-	٩٠١	-	-	٩٠١
١٢,٢٦٦	٧٨٩,٥٨٠	٩,٨٦٥	-	٨١١,٧١١

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
عبء الاضمحلال خلال الفترة
المستخدم من المخصص خلال الفترة
متحصلات من ديون سبق اعدامها
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

حسابات جارية مدينة	تمويلات وتسهيلات مباشرة	مؤسسات تمويلات وتسهيلات مشتركة	تمويلات وتسهيلات أخرى	الإجمالي
٨,٢١٩	٤٥٥,١٧٣	٢٠,١٦٣	-	٤٨٣,٥٥٥
١٧,٥٦٨	٩٠,٤٧٥	(٨,٥٦٤)	-	٩٩,٤٧٩
-	(٩١٤)	-	-	(٩١٤)
-	٤٩,١٧٣	-	-	٤٩,١٧٣
-	(١,١٨٥)	-	-	(١,١٨٥)
٢٥,٧٨٧	٥٩٢,٧٢٢	١١,٥٩٩	-	٦٣٠,١٠٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
عبء الاضمحلال خلال السنة
المستخدم من المخصص خلال السنة
متحصلات من ديون سبق اعدامها
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٩ - مشتقات أدوات مالية

تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصرافي على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة.

ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، وتمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى / افتراضى Nominal Value متفق عليه.

المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة خارج المقصورة

القيم العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الف جنيه مصري	القيم العادلة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ الف جنيه مصري	المبلغ التعاقدى / الاقتراضى أصول (التزامات)	المبلغ التعاقدى / الاقتراضى أصول (التزامات)	عقود عملة آجلة أجمالى المشتقات خارج المقصورة
-	١٠١٢٢	-	٥٣،٤٦٠	
-	١٠،١٢٢			

٢٠ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٨
الف جنيه مصري

١/٢٠ استثمارات مالية متاحة للبيع

أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة

- مدرجة في السوق

- غير مدرجة في السوق

إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

١٣،٢٨٢	١٣،٦٦٤
٦٩،١٢٤	٦٩،٥٥٧
٨٢،٤٠٦	٨٣،٢٢١

٢/٢٠ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة

- مدرجة في السوق

- غير مدرجة في السوق

- وثائق صناديق الاستثمار - صندوق سنايل*

- وثائق صناديق الاستثمار - صندوق النهاردة**

إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)

إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)

٦،٦٢٢،٩٨٩	٦،٧٧١،٤٦١
٢١٩،٨٢٣	٢١٦،٦٤٢
٢،٥٠٠	٢،٥٠٠
٥،٠٠٠	٥،٠٠٠
٦،٨٥٠،٣١٢	٦،٩٩٥،٦٠٣
٦،٩٣٢،٧١٨	٧،٠٧٨،٨٢٤

مصنفة كما يلي:

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

٨٤٥،٣١٧	٧٣٨،٩٩٢
٦،٠٨٧،٤٠١	٦،٣٣٩،٨٣٢
٦،٩٣٢،٧١٨	٧،٠٧٨،٨٢٤

من حيث دورية العائد

أدوات دين ذات عائد ثابت

أدوات دين ذات عائد متغير

أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير

٦،٨٤٢،٨١٢	٦،٩٨٨،١٠٣
٧،٥٠٠	٧،٥٠٠
٨٢،٤٠٦	٨٣،٢٢١
٦،٩٣٢،٧١٨	٧،٠٧٨،٨٢٤

- تم تسجيل جميع الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (الغير مدرجة في سوق الأوراق المالية) بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية والتي تم تسجيلها بالتكلفة منذ نشأتها حيث لا يمكن تقدير القيمة العادلة لها بشكل موثوق فية ولا يوجد سوق نشط لهذا الاستثمار.

٢٠ - استثمارات مالية - تابع

- صناديق الاستثمار

* صندوق استثمار سنايل

- تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مساهمة المصرف في صندوق استثمار سنايل المشترك بين المصرف وبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإدارة شركة أتش سى لإدارة صناديق الاستثمار.
- بلغ أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٢٥ ألف وثيقة بنسبة ٢.٥% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري وقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٧٦,٨١ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١٥٣,٧٢ جنيه مصري). وبلغت تكلفة الاقتناء ٢,٥٤٥ ألف جنيه مصري.

** صندوق استثمار مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر النقدي ذو العائد اليومي التراكمي (النهاردة)

- قام المصرف بإنشاء صندوق استثمار مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر النقدي ذو العائد اليومي التراكمي (النهاردة) المتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية حيث تقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة الصندوق.
- بلغ أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٥٠ ألف وثيقة بنسبة ٢% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري وقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٤٤,٨٦ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١٣٥,٦٨ جنيه مصري).

الإجمالي	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨٢,٤٠٦	٦,٨٥٠,٣١٢	٦,٩٣٢,٧١٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٥٧٩	٥٤٨,٩٠٣	٥٤٩,٤٨٢	إضافات
-	٦,٠٥٤	٦,٠٥٤	إستهلاك علاوة وخصم الاصدار
(٤٧)	(٤١٣,٢١٦)	(٤١٣,٢٦٣)	استبعادات (بيع / استرداد)
٣٠٨	١,٩٤٥	٢,٢٥٣	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٦٦	١,٦٠٥	١,٦٧١	صافي التغير في القيمة العادلة
(٩١)	-	(٩١)	مخصص خسائر الاضمحلال
٨٣,٢٢١	٦,٩٩٥,٦٠٣	٧,٠٧٨,٨٢٤	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٩٨,٥٥١	٥,٧١٩,٦١٧	٥,٨١٨,١٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٢,٣٩٧	١,٤٨١,٢١٢	١,٤٨٣,٦٠٩	إضافات
-	١٢,١٩٨	١٢,١٩٨	إستهلاك علاوة وخصم الاصدار
(١٥,١٢٦)	(٣٨٨,٠٠٣)	(٤٠٣,١٢٩)	استبعادات (بيع / استرداد)
(١,١٣٠)	٢١,٩٦٤	٢٠,٨٣٤	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٧,٧٠٨	٣,٣٢٤	١١,٠٣٢	صافي التغير في القيمة العادلة
(٩,٩٩٤)	-	(٩,٩٩٤)	مخصص خسائر الاضمحلال
٨٢,٤٠٦	٦,٨٥٠,٣١٢	٦,٩٣٢,٧١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣/٢٠ - أرباح الاستثمارات المالية

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٣,٢١٢	١,٢٢٥	١,١٠٧	٣٦٢
٥٨٧	-	٥٨٧	-
٦١	٢٧,٧٤٨	٤٩	٢٧,٧٤٨
(٩١)	(٩,٩٩٤)	-	(١٦)
-	١,٥٥٧	-	١,٥٥٧
٣,٧٦٩	٢٠,٥٣٦	١,٧٤٣	٢٩,٦٥١

أرباح بيع أدون خزانة
أرباح بيع أسهم في شركات شقيقة
أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
أرباح بيع وثائق صناديق استثمار محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٤/٢٠ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
القيمة	نسبة	القيمة	نسبة
	المساهمة		المساهمة
	%		%
٥٢,٤٤٧	٢٠%	٥٢,٤٤٦	٢٠%
١٦,٣٥٢	٥٣%	١٥,٨٥٥	٥٣%
٧٢٨	٢٤%	٦٣٧	٢٤%
٦٩,٥٢٧		٦٨,٩٣٨	

أورينت للتأمين التكافلي - مصر
أسبوط الوطنية للتنمية الزراعية
المجموعة المتحدة للتجارة والهندسة (يوتيج)

٢١- أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٤٠٤	٥٦٤
-	٨٦٣
(١٩٨)	(١,٠٢٣)
٢٠٦	٤٠٤

برامج حاسب آلي

صافي القيمة الدفترية في اول الفترة
إضافات
الاستهلاك للفترة
صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة

٢٢- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٥٠٧,٣٣٠	٤٣٣,٧٤٦
١٨٥,٦٣٥	١٤٢,٥٣١
٤٩,٥١٣	٦٥,٦٧١
٩٠,٥٥٠	٩٠,٥٥٠
٥,٦٦٣	٥,٢٩٥
٢١١,٨٢٨	٢٧١,٨٢٨
٢٠,٩٥٨	٢٣,٩٨٠
٣٣,٠٤٩	٤٣,٥٦١
٦٨,٤٥١	٤١٠,٧٣٥
١٠٥,٢١٠	١٠٣,٥٧٤
١,٢٧٨,١٨٧	١,٥٩١,٤٧١
(٤,٨١٥)	(٦,٧٠٨)
١,٢٧٣,٣٧٢	١,٥٨٤,٧٦٣

إيرادات مستحقة
مصروفات مقدمة
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون (بعد خصم خسائر الإضمحلال)
التأمينات والعهد
مصلحة الضرائب - أرصدة مدينة **
الأصول المؤجرة - تسوية عقود إيجار تمويلي المخزون
حسابات تحت التسوية مع مراسلين
أرصدة مدينة أخرى
الإجمالي
مخصص اضمحلال أصول أخرى
صافي الاصول الأخرى

** تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب (إيضاح ٣٩)

٢٣- مشروعات تحت التنفيذ

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٦,١٠٧	١٤,٦٦٤
٤,٥٦٣	٣,٣٨٥
(٦,٩٨٥)	(١,٩٤٢)
١٣,٦٨٥	١٦,١٠٧

صافي القيمة الدفترية في اول الفترة
إضافات
استبعادات
صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة

٢٤- أصول ثابتة

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي
٢٢٢,٢٢٢	٨٠,٣٣٩	٤٤٠,٥٠٨	٧٤٣,٠٦٩
٦,٨٣٤	١,٤٩٨	٦٦,٩٤٩	٧٥,٢٨١
(٨٠)	(١٩,٤٢٨)	(١٠,٦٧٢)	(٣٠,١٨٠)
-	-	(٥,٨٧١)	(٥,٨٧١)
(٣,٩٠٨)	(٦,٦٣٤)	(٣٩,٦٧٦)	(٥٠,٢١٨)
-	١٩,٢٨٠	٩,٥٤٣	٢٨,٨٢٣
٢٢٥,٠٦٨	٧٥,٠٥٥	٤٦٠,٧٨١	٧٦٠,٩٠٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨

إضافات

استيعادات

أضمحلل أصول ثابتة

الإهلاك

إهلاك الإستيعادات

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

التكلفة

مجمع الإهلاك

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٤٧,٣٣٣	٩٤,٧٥٣	٧١٦,٦٤٨	١,٠٥٨,٧٣٤
(٢٢,٢٦٥)	(١٩,٦٩٨)	(٢٥٥,٨٦٧)	(٢٩٧,٨٣٠)
٢٢٥,٠٦٨	٧٥,٠٥٥	٤٦٠,٧٨١	٧٦٠,٩٠٤

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي
٢٢٩,٣٦٧	٩٠,٩٧٦	٣٢١,٤٦١	٦٤١,٨٠٤
٢,٥٨٢	٢,٢٧٣	١٨٢,٤٢٥	١٨٧,٢٨٠
(٣,١٤٤)	(٣,٦٨٥)	(٤,٠٣٤)	(١٠,٨٦٣)
(٧,٧٠٣)	(١١,٩١٣)	(٦٣,٢٩٣)	(٨٢,٩٠٩)
١,١٢٠	٢,٦٨٨	٣,٩٤٩	٧,٧٥٧
٢٢٢,٢٢٢	٨٠,٣٣٩	٤٤٠,٥٠٨	٧٤٣,٠٦٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

إضافات

استيعادات

الإهلاك

إهلاك الإستيعادات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التكلفة

مجمع الإهلاك

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٤٠,٥٧٩	١١٢,٦٨٣	٦٦٦,٢٤٢	١,٠١٩,٥٠٤
(١٨,٣٥٧)	(٣٢,٣٤٤)	(٢٢٥,٧٣٤)	(٢٧٦,٤٣٥)
٢٢٢,٢٢٢	٨٠,٣٣٩	٤٤٠,٥٠٨	٧٤٣,٠٦٩

■ تتضمن الأصول الثابتة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ١٤ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٢٢ مليون جنيه مصري) تمثل تكلفة أصول لم تسجل بعد باسم المصرف وجارى حالياً اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

■ بلغت قيمة الأصول المهلكة دفترياً بالكامل ولا زالت تستخدم في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ٢٦٢ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٢٦٦ مليون جنيه مصري).

٢٥- استثمارات عقارية

الأراضي	المباني والعقارات	معدات أخرى	الإجمالي	
١٩,٠٩٣	٣٢,٣١٦	١٣٧	٥١,٥٤٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
-	(٥,٦٥٣)	(١٠٣)	(٥,٧٥٦)	استيعادات
-	(٨٥٣)	(٣٤)	(٨٨٧)	تكلفة الإهلاك
-	٩٦٧	-	٩٦٧	تكلفة إهلاك الإستيعادات
١٩,٠٩٣	٢٦,٧٧٧	-	٤٥,٨٧٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الأراضي	المباني والعقارات	معدات أخرى	الإجمالي	
١٩,٤٩٣	٤١,٤٣٠	٢٧٤	٦١,١٩٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
(٤٠٠)	(٧,٥١٨)	-	(٧,٩١٨)	استيعادات
-	(٢,٨٣٨)	(١٣٧)	(٢,٩٧٥)	تكلفة الإهلاك
-	١,٢٤٢	-	١,٢٤٢	تكلفة إهلاك الإستيعادات
١٩,٠٩٣	٣٢,٣١٦	١٣٧	٥١,٥٤٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٦- أصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
وسائل نقل وانتقال	وسائل نقل وانتقال	
٣١٩,٨٥٠	٣٢٨,٢٢٤	التكلفة
١١٤,٠٤٠	٦١,٢٦٨	الرصيد في أول الفترة
(٥٩,٩٤٨)	(٦٩,٦٤٢)	اضافات
٣٧٣,٩٤٢	٣١٩,٨٥٠	استيعادات
(١٧٠,٨٢٢)	(١٤٢,٨٠٤)	مجمع الإهلاك
(٤٢,٤١٣)	(٨٣,٩٢٧)	الرصيد في أول الفترة
٥٨,٧٧٣	٥٥,٩٠٩	اهلاك الفترة
(١٥٤,٤٦٢)	(١٧٠,٨٢٢)	استيعادات
٢١٩,٤٨٠	١٤٩,٠٢٨	صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	حسابات جارية
٦١,٠٥٤	١٤٥,٩٧٤	ودائع
٢,٢٥٣,٧٥٩	٧٥٩,١٠٨	الإجمالي
٢,٣١٤,٨١٣	٩٠٥,٠٨٢	
٢,٢٣٧,٧٠٤	٩٠,٦٥٩	بنوك محلية
٧٧,١٠٩	٨١٤,٤٢٣	بنوك خارجية
٢,٣١٤,٨١٣	٩٠٥,٠٨٢	الإجمالي
٦١,٠٥٤	١٤٥,٩٧٤	أرصدة بدون عائد
٢,٢٥٣,٧٥٩	٧٥٩,١٠٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٣١٤,٨١٣	٩٠٥,٠٨٢	الإجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	ودائع تحت الطلب
١٠,٣٩٧,٤٨٦	٧,٨٤٤,٨٧٨	ودائع لأجل وبإخطار
٨,٧١٤,٧١٥	٧,٢٤٨,٥٦٩	شهادات ادخار وإيداع
٩,٠٢١,٧٧٠	٨,٩٣٣,٣٥٦	ودائع توفير
٦,٦٢٧,١٢٥	٥,١٦٤,٤٣٩	ودائع أخرى
١,٠٤٩,٦٢٠	٦٤١,٦٢٩	الإجمالي
٣٥,٨١٠,٧١٦	٢٩,٨٣٢,٨٧١	
١٣,٠٢٩,٧٧١	٩,٣٧٤,٧١٤	ودائع مؤسسات
٢٢,٧٨٠,٩٤٥	٢٠,٤٥٨,١٥٧	ودائع أفراد
٣٥,٨١٠,٧١٦	٢٩,٨٣٢,٨٧١	الإجمالي
٥,١٩١,٠٤٢	٤,٢٥٦,٦٨٥	أرصدة بدون عائد
٣٠,٦١٩,٦٧٤	٢٥,٥٧٦,١٨٦	أرصدة ذات عائد متغير
٣٥,٨١٠,٧١٦	٢٩,٨٣٢,٨٧١	الإجمالي
٢٦,٧٨٨,٩٤٥	٢٠,٨٩٩,٥١٥	أرصدة متداولة
٩,٠٢١,٧٧١	٨,٩٣٣,٣٥٦	أرصدة غير متداولة
٣٥,٨١٠,٧١٦	٢٩,٨٣٢,٨٧١	الإجمالي

٢٩- التمويل المساند

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٤٧٨,٧٠٤	٤٥٨,٤٨٣	التمويل المساند بدون عائد *
٣٢١,٩٨١	٣١٩,٠٩٩	التمويل المساند بعائد **
٨٠٠,٦٨٥	٧٧٧,٥٨٢	الإجمالي

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٤٥٨,٤٨٣	٤٤١,٢٢٨	الرصيد أول الفترة المالية
١٥,٩٧٢	٣٠,٥٦١	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٤,٢٤٩	(١٣,٣٠٦)	فروق تقييم العملة الأجنبية
٤٧٨,٧٠٤	٤٥٨,٤٨٣	الإجمالي

*يمثل التمويل المساند بدون عائد مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي ممنوح من مصرف أبو ظبي الاسلامى الامارات بموجب اتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٠,١٢٥ % من مبلغ الاستثمار ، وفي حالة زيادة الفترة عن ٦ سنوات يتم احتساب ربح بعائد يعادل (LIBOR USD) عن هذه الفترة ، وتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٦ تم إبرام اتفاقية تكمليه لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل ثلاث شرائح من العقد لتنتهى في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٢٩,٢٥٠ ألف دولار امريكي كما تم إبرام اتفاقية تكميلية اخرى بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ بمد أجل الشريحة الرابعة من ذات التمويل لتنتهى في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٩,٧٥٠ ألف دولار امريكي وقد قام المصرف بتسجيل الشرائح الثلاث الاولى بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٧,٥١ % والشريحة الرابعة باستخدام سعر خصم ٥,٨٨ % ونتج عن تلك الاتفاقيات التكميلية تحميل حقوق الملكية بصافي مبلغ ٧٥,٥٩٧ ألف جنيه مصرى ، و الذى يمثل الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل في تاريخ إتفاقية مد الاجل.

**بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساند اضافى بمبلغ ٩ مليون دولار امريكي من مصرف أبو ظبى الاسلامى الامارات بموجب اتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٩ سبتمبر ٢٠١٦ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٦,٥٠ % من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقى.

و بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساند اضافى بمبلغ ٩ مليون دولار امريكي من مصرف أبو ظبى الاسلامى الامارات بموجب اتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٥,٨٨ % من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقى.

٣٠- التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٨١,٨٨٨	١٨١,٩٩٩	عوائد مستحقة
٢٧٤,٩٠٩	٢٧٤,٨٢١	مصروفات مستحقة
٣٥,٥٦١	٣٧,٣٤٤	عملاء دفعات مقدمة عن عقود تأجير تمويلي
٢١١,٨٢٨	٢٧١,٨٢٨	مصلحة الضرائب - أرصدة دائنة*
١,٣٠٢,٣٥٠	١,٠٨٠,١١١	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٠٠٦,٥٣٦	١,٨٤٦,١٠٣	الإجمالي

* تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب (إيضاح ٣٩)

٣١- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	الإجمالي	
١,٥٣٤,٨٨١	٦١,٩٤٠	٥١,٠٠٦	١١,٣٩٨	١,٦٥٩,٢٢٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٩٥,١٩٧	٢,٦٥٠	٢٥,٨٦٧	٣٠٦	١٢٤,٠٢٠	المكون خلال الفترة
(٢,٥٣٤)	(٨٢٨)	-	-	(٣,٣٦٢)	المستخدم خلال الفترة
(١٢,٣٨٩)	-	(٤٢٣)	(١,٣٣٧)	(١٤,١٤٩)	مخصصات انتفى الغرض منها
-	-	(٥٤٩)	-	(٥٤٩)	فروق تقييم العملة
١,٦١٥,١٥٥	٦٣,٧٦٢	٧٥,٩٠١	١٠,٣٦٧	١,٧٦٥,١٨٥	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
١,٦١٥,٨١٧	٦٢,٤٨٣	٢٩,٢٠٩	١١,٧٢٢	١,٧١٩,٢٣١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٢٦,١٢٢	٤,٥٥٣	٢١,٦٢٨	٧٣٢	٥٣,٠٣٥	المكون خلال السنة
(١٣,٨٢٧)	(٥,٠٩٦)	-	(٤١٥)	(١٩,٣٣٨)	المستخدم خلال السنة
(٩٣,٢٣١)	-	(١,٤٨٠)	(٦٤١)	(٩٥,٣٥٢)	مخصصات انتفى الغرض منها
-	-	١,٦٤٩	-	١,٦٤٩	فروق تقييم العملة
١,٥٣٤,٨٨١	٦١,٩٤٠	٥١,٠٠٦	١١,٣٩٨	١,٦٥٩,٢٢٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

* إيماءا الى ما ورد بمحضر الجمعية العمومية العادية للمصرف في تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ ، من اختلاف الآراء حول أسس احتساب مبالغ الدولار الأمريكي المسدده تحت حساب زيادة رأس المال من قبل مصرف أبو ظبي الإسلامي – الإمارات على أنها مبالغ بالجنيه المصري الامر الذي قد ينشأ عنه مطالبة محتملة من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات ، و بناءاً على تقدير المستشار القانوني الخارجي لمصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر لاحتمالات الخسارة الناتجة عن التغير في سعر الصرف، فقد قام البنك بتكوين مخصص للمطالبات المحتملة بمبلغ ١,٥٣٨ مليون جنيه مصري و ذلك عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتي ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

٣٢- الضرائب المؤجلة

تم حساب الضرائب المؤجلة على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي.

فيما يلي أرصدة و حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
(٤٩,٩٩٢)	(٤٨,٩٠٥)	إهلاك الأصول الثابتة
٥,٤٧٩	٦,١١٤	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
١٣,٦٠٥	١١,٥٦١	العوائد المجنية
(٣٠,٩٠٨)	(٣١,٢٣٠)	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
(٣١,٢٣٠)	٣٥٤,٨٦٣	الرصيد في أول الفترة
٨٦٠	٣,١٦٩	الإضافات
(٥٣٨)	(٣٨٩,٢٦٢)	الاستيعادات
(٣٠,٩٠٨)	(٣١,٢٣٠)	الرصيد في آخر الفترة

- لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان المرجح من وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة في الامد القصير.

٣٣- رأس المال

١/٣٣ رأس المال المصرح به

بلغ رأس مال المصرف المصرح به ٤ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٤ مليار جنيه مصري).

٢/٣٣ رأس المال المدفوع

بلغ رأس مال المصرف المصدر والمدفوع مبلغ ٢ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٢ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ٢٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.

٣/٣٣ مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

قام مصرف أبوظبي الإسلامي- الإمارات حتي عام ٢٠١٢ بإيداع مبلغ ١,٦٦٢ مليون جنيه تحت حساب الزيادة في رأس المال، وفي تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١١ قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ التمويل المساند الممنوح للمصرف في ذلك الوقت والبالغ ١٩٩ مليون جنيه مصري الى حساب الزيادة في رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١,٨٦١ مليون جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١,٨٦١ مليون جنيه مصري)

٣٤- الاحتياطات

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطات
٢٢,٨٧٨	٢٢,٨٧٨	احتياطي عام
٣١,٦٤٠	٣١,٦٤٠	احتياطي قانوني
٢٨,٩١٢	٣٠,٥٨٥	احتياطي خاص
١١٥,٥٨٧	١٤١,٨٨١	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
١٩٠,٠٩٥	١٩٠,٠٩٥	احتياطي مخاطر بنكية عام
٤٣١,٦٣٤	٤٥٩,٦٠١	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
		الإجمالي

١/٣٤ احتياطي خاص

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع لأعوام سابقة
٩,٠٩٢	٩,٠٩٢	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس اضمحلال تمويلات وتسهيلات العملاء لأعوام سابقة
٥,٣٨٣	٥,٣٨٣	تسويات ناتجة عن أثر التغير في فروق العملة الناتجة عن ترجمة البنود ذات الطبيعة النقدية للشركات الشقيقة *
٣١,٦٤٠	٣١,٦٤٠	الإجمالي

- لا يجوز التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد موافقة البنك المركزي المصري.
* لا يجوز التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية.

٢/٣٤ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٨,٩١٢	١٧,٨٨٤	الرصيد في أول الفترة
١,٦٧١	١١,٠٢٨	ارباح التغير في القيمة العادلة
٣٠,٥٨٣	٢٨,٩١٢	الرصيد في آخر الفترة

٣/٣٤ احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١١٥,٥٨٧	٧٩,٤٣٧	الرصيد في أول الفترة
٢٦,٢٩٤	٣٦,١٥٠	محول من (إلى) الخسائر المتراكمة
١٤١,٨٨١	١١٥,٥٨٧	الرصيد في آخر الفترة

- تقضي تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لتتضمن الفرق الناتج عن اختلاف طرق قياس خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات والأصول التي آلت ملكيتها للمصرف (إيضاح ٤/١/٣).

٤/٣٤ الخسائر المتراكمة

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
(٢,١١١,٨٨٦)	(٢,٥٦٤,١٥٦)	الرصيد في أول الفترة
-	١٤,٨٦٢	تسويات سنوات سابقة
٣٨١,٦٨٣	٦٣٣,٠٩٢	صافي أرباح الفترة
(٢٦,٢٩٦)	(٣٦,١٥٠)	صافي المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام
-	(١٩٠,٠٩٥)	صافي المحول الى احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
١٥,٩٧٢	٣٠,٥٦١	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
(١,٧٤٠,٥٢٧)	(٢,١١١,٨٨٦)	الرصيد في آخر الفترة

٥/٣٤ احتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS*:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٩٠,٠٩٥	-	الرصيد اول الفترة
-	١٩٠,٠٩٥	أثر تكوين ١% من أجمالى المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر
١٩٠,٠٩٥	١٩٠,٠٩٥	الرصيد في آخر الفترة

*لا يجوز التصرف في هذا الإحتياطي إلا بعد موافقة البنك المركزى المصرى.

٣٥- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٣,٣٠٥,١٧٢	١,٦١٣,٤١١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٣)
١,١٩٠,٧٨٤	٢,٨٧٢,٧٣٨	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٤)
٩,٦٧٦,٤٩٧	٥,٩١٧,٥٠٩	أذون خزانة (إيضاح ١٥)
(١,٠١٨,٣٢٠)	(٢,٦٣٦,٥٢٩)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(٢,٤٨٠,٦٩١)	(٥,٩٠٠,٢٤٨)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
١٠,٦٧٣,٤٤٢	١,٨٦٦,٨٨١	الإجمالي

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

١-٣٦ ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات المصرف عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بحوالي ٢,٤٩٧ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢١,٠٨٧ ألف جنيه مصري) متمثلة في مشتريات أصول ثابتة و لدى الإدارة ثقة كافية في توافر التمويل اللازم لتغطية تلك الارتباطات.

٢-٣٦ التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٣٤٧,٤٦١	١,٠١٥,٣١٤	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
١,٧٧٤,٢٦٥	١,٣٦٣,٦٥٢	خطابات ضمان
٦٧٧,١٥٠	٢٩١,٠٨٣	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٨١٩,٧١٥	١,٠١٣,٤٤٧	كفالات بنوك
٥,٦١٨,٥٩١	٣,٦٨٣,٤٩٦	الإجمالي

٣-٣٦ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,١٠١	٦,٢٧٤	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١٤٨,٥٣٣	١١٥,٢٨٨	أكثر من خمس سنوات
١٥٠,٦٣٤	١٢١,٥٦٢	الإجمالي

٣٧- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

١-٣٧ تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في الميزانية كما يلي

٣٠ يونيو ٢٠١٨	شركات شقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	-	٩٠,٦٣١	٩٠,٦٣١
	-	٩٠,٦٣١	٩٠,٦٣١
أرصدة مستحقة للبنوك	-	٢,٠٤٤	٢,٠٤٤
ودائع العملاء	٦,٧٢٩	-	٦,٧٢٩
التمويل المساند	-	٨٠٠,٦٨٥	٨٠٠,٦٨٥
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	-	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند	-	٧٥,٥٩٧	٧٥,٥٩٧
	٦,٧٢٩	٢,٧٣٩,٧٤٤	٢,٧٤٦,٤٧٣
	-	١٢٨,٩٧٢	١٢٨,٩٧٢
	-	١٢٨,٩٧٢	١٢٨,٩٧٢
أرصدة مستحقة للبنوك	-	٧١٣,٢٩٥	٧١٣,٢٩٥
ودائع العملاء	٦,٧٠٥	-	٦,٧٠٥
التمويل المساند	-	٧٧٧,٥٨٢	٧٧٧,٥٨٢
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	-	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند	-	٨١,١٥٠	٨١,١٥٠
	٦,٧٠٥	٣,٤٣٣,٤٤٥	٣,٤٤٠,١٥٠

٢-٣٧ تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة فيما يلي

٣٠ يونيو ٢٠١٨			عائد المرباحات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة
شركات شقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري	
-	٤٠٢	٤٠٢	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي تكلفة التمويل المساند بعائد
-	(٩٣٤)	(٩٣٤)	
-	(١٥,٩٧٢)	(١٥,٩٧٢)	
-	(١٠,٠١٦)	(١٠,٠١٦)	
٣٠ يونيو ٢٠١٧			تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي تكلفة التمويل المساند بعائد
شركات شقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري	
-	(١٥,١٩٩)	(١٥,١٩٩)	
-	(١٠,٠٩٩)	(١٠,٠٩٩)	

* تتضمن الاجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ١٥,١ مليون جنيه مصري والتي تتمثل في اجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون من أصحاب المكافآت والمرتبات في المصرف مجتمعين.

٣٨- التزامات مزايا التقاعد

٣٠ يونيو ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري		التزامات مدرجة بالميزانية	
٧٢,٢٧٤		٧٠,٨٩٣		المزايا العلاجية بعد التقاعد	
٧٢,٢٧٤		٧٠,٨٩٣			
٣٠ يونيو ٢٠١٨		٣٠ يونيو ٢٠١٧			
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري			
(١٩,٢٩١)		(١٣,٠٦١)		المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل	
(١١,٥٤٦)		(٨,٠٣٨)		نظم الاشتراكات المحددة - صندوق نهاية الخدمة	
(٣٠,٨٣٧)		(٢١,٠٩٩)		نظم المزايا المحددة - المزايا العلاجية بعد التقاعد	

١/٣٨ صندوق التأمين الادخاري الخاص بالعاملين

في الاول من يوليو ٢٠١٣ انشأ المصرف صندوق تأمين اجتماعي خاص (الصندوق) بموجب قانون رقم ٥٤ لسنة ١٩٧٥ " قانون صناديق التأمين الخاصة و لائحته التنفيذية، و قد قام المصرف بتسجيل الصندوق بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٤ و رقم تسجيل الصندوق لدى الهيئة العامة لرقابة المالية (٨٨٤) و قد بدأ العمل في الصندوق في الاول من ابريل ٢٠١٤ وتسرى أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية .

ويلتزم المصرف بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية وبعض الموارد الأخرى المحددة في لائحة الصندوق. تصرف المزايا التأمينية في حالة انتهاء الخدمة بسبب بلوغ العضو سن التقاعد او الوفاة او العجز الكلي المستديم او العجز الجزئي المستديم المنهي للخدمة . وفي حالة ان تقل مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامي لحسابه المقابل لاشتراكاته المسدده منه للصندوق في تاريخ انتهاء الخدمة او العضوية .

تم اخذ موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بالبدء في استثمار الاشتراكات الشهرية المستحقة للعاملين وايداعها في حساب استثمار مدير الصندوق.

٣٨- التزامات مزايا التقاعد - تابع

٢/٣٨ نظام المنافع المحددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد

يوجد لدى المصرف نظام منافع محددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين في اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد و قد قام المصرف بانتداب خبير اكتواري مستقل لتقدير الالتزامات الناتجة عن نظام الرعاية الطبية المشار اليه اعلاه باستخدام طريقة الوحدة الاضافية المقدرة في حساب الالتزامات (Projected Unit Credit Method).

وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي استخدمها الخبير الاكتواري فيما يلي:-

- معدل الوفيات بناء على الجدول البريطاني ULT ٥٢-٤٩ A لمعدلات الوفاة
- معدل تضخم تكاليف الرعاية الطبية ١٢%.
- معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ٩,٥%.
- استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method) في حساب الالتزامات .

٣/٣٨ تكاليف معاش مبكر للموظفين

تم صرف مبلغ ٣,٩٠٩ مليون مصرى حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وذلك تكلفة صرف معاش مبكر للموظفين و ذلك بالنسبة للموظفين الذين قاموا بالتقدم لبرنامج المعاش المبكر و استوفوا الشروط .

٤/٣٨ نظام المنافع المحددة لمكافأة نهاية الخدمة للعاملين بالشركة الوطنية للزجاج و البللور

يوجد لدى الشركة الوطنية للزجاج و البللور نظام منافع محددة لمكافأة نهاية الخدمة للعاملين و قد قامت الشركة بانتداب خبير اكتواري مستقل لتقدير الالتزامات الناتجة عن نظام مكافأة نهاية الخدمة المشار اليه اعلاه بتطبيق اسلوب اجمالى القيمة الحالية لمكافأة العاملين التى تصرف عند بقاء العامل فى العمل حتى بلوغ سن التقاعد القانونى او الوفاة قبل ذلك محسوبة طبقا لمدد الخدمة الفعلية حتى ٢٠١٧/١٢/٣١ و بمعدل تدرج سنوى فى الاجر حتى نهاية الخدمة.

وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي استخدمها الخبير الاكتواري فيما يلي:-

- معدل الحياة بناء على الجدول البريطاني ULT ٧٠-٦٧ A لمعدلات الحياة
- معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ١٢%.
- تدرج الاجور: طبقا لقانون العمل المعدل الذى قرر ان يكون الحد الادنى للعلاوة السنوية ٧% فقد تم اعتبار ان معدل تدرج الاجور ٧% سنويا تحسب مركبة.
- سن التقاعد القانونى هو سن الستين .

وقد تم تحميل مصروف الالتزام على الخسائر المتراكمة طبقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم ٥ ("السياسات المحاسبية والتغييرات فى التقديرات المحاسبية والأخطاء").

٣٩- الموقف الضريبي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر

الضريبة علي أرباح الشركات الاعتبارية

- تم الفحص والربط وسداد ضريبة الأشخاص الاعتبارية من بداية النشاط حتي عام ٢٠١٢ وتم تحويل نقاط الخلاف الي لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها
- وتم فحص السنوات ٢٠١٣/٢٠١٤. وتم عمل لجنة داخلية بمركز كبار الممولين وتم الاتفاق علي التحويل للجان الداخلية المتخصصة لعدم الاتفاق علي بعض بنود الفحص.
- السنوات ٢٠١٥/٢٠١٦ لم يتم الفحص.
- قام المصرف بداية من فبراير ٢٠١٢ استناداً الي رأى المستشار القانوني و المستشار الضريبي للمصرف برفع دعوى للمطالبة باسترداد قيمة ما تم سداده من ضريبة أذون وسندات الخزانة وذلك لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع وما يليها مما ترتب عليه تعليق سداد تلك الضرائب وما عليها من غرامات ، و تم إدراجها تحت بند مصلحة الضرائب - ارصدة مدينة (ايضاح ٢٢) وقد قام المصرف خلال الفترة بالطعن أمام المحكمة الادارية العليا على الحكم الصادر من محكمة القضاء الاداري (أول درجة) برفض الدعوة شكلاً لتعدد المدعين كما قام برفع دعوى أخرى بتاريخ ٦ يوليو ٢٠١٧ بصورة منفردة للمطالبة باسترداد ما تم سداده بالزيادة من ضريبة أذون وسندات الخزانة عن قيمة الضريبة المستحقة على المصرف خلال السنوات المالية محل النزاع و احتياطياً بالدفع بعدم الدستورية ، وذلك استناداً لذات الأسس التي سبق وأن استندت اليها الدعوى السابقة ، ومن رأى كلا من المستشار القانوني والمستشار الضريبي للمصرف أن هذه الدعوى الجديدة مرجحة المكسب.
- قام المصرف بتكوين المخصصات اللازمة للضريبة على عائد اذون و سندات الخزانة للاعوام التي تحققت فيها ارباح ضريبية.

ضريبة كسب العمل

- تم فحص السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٤ وعمل لجنة داخلية والموافقة على نتيجة الفحص وسداد فروق الفحص.
- لم يتم إخطار المصلحة بفحص سنوات ٢٠١٥ / ٢٠١٦.
- يقوم المصرف بسداد ضريبة المرتبات شهرياً في المواعيد القانونية المحددة .

ضريبة الدمغة

- تم الانتهاء من الفحص واللجان والسداد حتى ٣١ مارس ٢٠١٣.
- الفترة من ١ أبريل ٢٠١٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ جارى الفحص.
- سنة ٢٠١٦ لم يخطر البنك بفحصها حتى الان.

ضريبة المبيعات

- تم الفحص والربط وسداد ضريبة المبيعات من بداية التسجيل حتي عام ٢٠١٥.
- سنوات ٢٠١٦/٢٠١٧ لم يتم الفحص.

الضريبة العقارية

- وردت مطالبات عن الضريبة العقارية لبعض فروع المصرف و قد تم الاعتراض علي هذه المطالبات في المواعيد القانونية المحددة وجارى متابعة الاعتراضات أمام لجان الطعن الخاصة بالضرائب العقارية.

٣٩- الموقف الضريبي - تابع

شركة الوطنية للزجاج والبلور

ضرائب شركات الأموال

- تم فحص دفاتر الشركة حتى عام ٢٠٠٦، وتم سداد الضرائب المستحقة.
- تم إجراء فحص تقديري لدفاتر الشركة عن الأعوام من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٠، علماً بأن هناك خسائر ضريبية مرحلة و جارى نظر الخلاف فى لجنة الطعن.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة عن الأعوام من ٢٠١١ حتى ٢٠١٥.

ضرائب المبيعات

- تم فحص دفاتر الشركة حتى عام ٢٠١٢، وتم سداد الضرائب المستحقة.
- تم فحص دفاتر الشركة عن الأعوام ٢٠١٣ و ٢٠١٤ و جارى نظر الخلاف فى لجنة الطعن.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة عن عام ٢٠١٥.

ضرائب كسب العمل

- تم فحص دفاتر الشركة حتى عام ٢٠٠٤، وتم سداد الضرائب المستحقة.
- تم إجراء فحص تقديري لدفاتر الشركة عن الأعوام من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠١٠، علماً بأن هناك خسائر ضريبية مرحلة و جارى نظر الخلاف فى لجنة الطعن.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة عن الأعوام من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٥.

ضريبة الدمغة

- تم فحص دفاتر الشركة حتى عام ٢٠١٥، وتم سداد الضرائب المستحقة.

شركة الوطنية للتجارة والتنمية – إنتاد

ضرائب المبيعات

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب على المبيعات حتى ٢٠١١/١٢/٣١ وقامت الشركة بسداد كافة الفروق المستحقة من واقع فحص المأمورية.
- الفترة من ٢٠١٢/١/١ حتى تاريخه لم يتم الفحص الضريبي و تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية فى المواعيد القانونية و سداد المستحق من واقع هذه الإقرارات.

ضرائب الدمغة ورسم التنمية

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شبرا الخيمة حتى ٢٠٠٥/١٢/٣١ و قامت الشركة بسداد كافة الفروق المستحقة من واقع فحص المأمورية.
- الفترة من ٢٠٠٥/١/١ حتى تاريخه لم يتم الفحص الضريبي.

ضرائب كسب العمل

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شركات مساهمة حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ و قامت الشركة بسداد كافة الفروق المستحقة من واقع فحص المأمورية.
- الفترة من ٢٠٠٥/١/١ حتى تاريخه لم يتم الفحص الضريبي و تقوم الشركة بتوريد الضريبة المستحقة من واقع كشوف المرتبات الشهرية فى المواعيد المقررة طبقاً للقانون.

ضرائب شركات مساهمة وقيم منقولة

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شركات مساهمة حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ و توجد مطالبات نهائية بمبلغ ٤،٨٠٠ مليون جم بخلاف غرامات التأخير ، قامت الشركة بسداد مبلغ ١،٧٠٠ مليون جم و جارى تسوية باقى المستحق مع المسدد من المنبع و عمل التسوية النهائية.
- الفترة من ٢٠٠٥/١/١ حتى تاريخه لم يتم الفحص الضريبي و تقوم الشركة بتوريد الضريبة المستحقة من واقع الإقرارات الضريبية السنوية فى المواعيد المقررة طبقاً للقانون.

٣٩- الموقف الضريبي - تابع

شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية

ضرائب الدخل

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٢ قامت مأمورية الضرائب بفحص حسابات الشركة على أساس فعلي ، وبناءً على ما تم الاتفاق عليه باللجنة الداخلية بمأمورية ضرائب الشركات المساهمة قامت الشركة بسداد الضرائب المستحقة عن تلك السنوات.
- تم إعداد الاقرار الضريبي عن السنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٦ في ضوء احكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحة التنفيذ وتقديم في المواعيد القانونية.
- تتمثل ضريبة الدخل البالغ قدرها ٦٥,٠٥٨ جم في الضريبة المخصومة على كل من عائد أدون الخزانة و توزيعات الأرباح عن الأسهم.

الضريبة على المرتبات و ما في حكمها

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٤، تم فحص الشركة و تسوية و سداد كافة الضرائب و فروق الفحص المستحقة للمصلحة طرف الشركة.
- يتم سداد ضريبة المرتبات شهرياً بانتظام.

ضريبة الدمغة

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٠، تم فحص الشركة و سداد ضريبة الدمغة المستحقة.
- السنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٤، لم يتم الفحص حتى تاريخه.

الضريبة العقارية

- تقوم الشركة بسداد المستحق عليها وفقاً لآخر تقييم لمقر الشركة ، و قد تم سداد الضريبة المستحقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دوت خلاف مع المصلحة.

شركة أسبوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية

ضرائب الدخل

■ الفترة من عام ١٩٨٩ حتى ١٩٩٢

تم الفحص وتسديد الضرائب المستحقة.

■ الفترة من عام ١٩٩٣ حتى ١٩٩٥

تم إستخراج الحكم النهائي من المحكمة و تم السداد.

■ الفترة من عام ١٩٩٦ حتى ١٩٩٧

تم الفحص و جرى إعداد قرار الفحص بواسطة مأمور الفحص.

■ الفترة من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٢

أمام مجلس الدولة.

■ الفترة من عام ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٤

تم إخطار الشركة بنموذج ١٩ و تم الطعن عليهم مع العلم بأنه لم يتم فحص هذه السنوات.

■ الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٩

تم تقديم الاقرارات الضريبية الخاصة بالسنوات المذكورة وتم دفع الضرائب المستحقة من واقع الاقرارات المقدمة وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

٣٩- الموقف الضريبي - تابع

- الفترة من عام ٢٠١٠ حتى ٢٠١٧
جارى الفحص.

ضرائب كسب العمل

- تم الفحص وسداد ضرائب كسب العمل حتى ١٩٩٤/١٢/٣١.
- تقوم الشركة بالسداد طبقاً لدفاتر الشركة شهرياً وبانتظام حتى تاريخ إعداد القوائم المالية، وجرى فحص السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١١.

ضرائب الخصم والتحويل تحت حساب الضريبة

- تم الفحص والسداد حتى ٢٠٠٥/٩/٣٠.
- تقوم الشركة بالسداد طبقاً لدفاتر الشركة كل ثلاثة أشهر وبانتظام حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

ضريبة الدمغة

- تم الفحص والسداد حتى ٢٠١٠/١٢/٣١.
- السنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٦ لم يتم الفحص.

ضريبة المبيعات

- تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية عن فرع فندق الوطنية بالاس بصفة دوية و بانتظام حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

التأمينات الاجتماعية

- يتم سداد التأمينات الاجتماعية الخاصة بالشركة بانتظام حتى تاريخ أعداد القوائم المالية.

شركة أدليس للتأجير التمويلي

ضريبة شركات الأموال

- تم الفحص وعمل تسوية حتى عام ٢٠٠٠ وتم عمل مخالصة بعد سداد كافة الفروق المستحقة.
- تم الانتهاء من فحص السنوات من ٢٠٠١/١/١ إلى ٢٠٠٩/١٢/٣١ واخطرت الشركة بنموذج ١٩ ضرائب وتم الاعتراض في المواعيد القانونية المحددة وعقدت لجنة داخلية وتمت التسوية وجرى سداد الفروق.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١٠ وحتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل

- تم الانتهاء من فحص ضريبة كسب العمل حتى عام ٢٠٠١ وتم الاعتراض علي نتيجة الفحص في المواعيد القانونية وتم إحالة الملف الي اللجنة الداخلية وتمت التسوية وسداد كافة الالتزامات خلال فترة الفحص.
- تم الانتهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٢/١/١ إلى ٢٠٠٩/١٢/٣١ وعقدت لجنة داخلية وتمت التسوية وسداد الفروق الضريبية المستحقة.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١٠ وحتى تاريخه.

ضريبة الدمغة

- تم الانتهاء من فحص ضريبة الدمغة حتى ٢٠١٠/١٢/٣١ وتمت التسوية وسداد كافة الضرائب المستحقة .
- لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١١ وحتى تاريخه.

شركة أبو ظبي الاسلامى القابضة للاستثمارات المالية

ضريبة شركات الأموال

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

٣٩- الموقف الضريبي - تابع

ضريبة كسب العمل

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.
- تقوم الشركة بسداد دفعات شهرية تحت حساب ضريبة كسب العمل طبقاً للقانون.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

ضريبة الدمغة

- الشركة خاضعة لقانون الدمغة رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ وتعديلاته.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

ضريبة القيمة المضافة

- الشركة غير خاضعة لضريبة القيمة المضافة.

شركة أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية ADI Capital

ضريبة الأرباح التجارية والصناعية

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.
- لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

ضريبة الأجور و المرتبات و ما في حكمها

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.
- لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

ضريبة الدمغة

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الدمغة رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته.

ضريبة القيمة المضافة

- الشركة غير خاضعة لضريبة القيمة المضافة.

شركة أبو ظبي للاستثمارات العقارية

ضريبة الأرباح التجارية والصناعية

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.
- لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

الضريبة على الأجور و المرتبات و ما في حكمها

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.
- لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

ضريبة الدمغة

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الدمغة رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته.
- لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

٣٩- الموقف الضريبي - تابع

شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية

ضريبة شركات الأموال

- الاعوام المالية من ١٩٩٥ حتى ٢٠٠٤ تم الفحص والربط والسداد.
- الاعوام المالية من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٦ تم تقديم الاقرارات الضريبية في مواعيدها وفقا لاحكام القانون ١٩٩١ - ٢٠٠٥ والسداد وفقا للاقرارات المقدمة.
- الأعوام المالية من ٢٠١٠ حتى ٢٠١٢ تحت الفحص.

ضريبة كسب العمل

- الاعوام المالية من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٢ تم الفحص الضريبي والربط والسداد.
- الأعوام المالية من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٧ تم الفحص و لم يرد الربط بعد.
- يتم السداد دورياً بانتظام.

شركة الاسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية

ضريبة شركات الأموال وضريبة الدخل

- تم الفحص والتسوية والسداد بالنسبة لضريبة أرباح شركات الاموال وتنمية موارد الدولة من بداية النشاط حتى ٢٠١٠/١٢/٣١.
- السنوات من ٢٠١١/١/١ حتى ٢٠١٥/١٢/٣١ تم تقديم الاقرارات الضريبية عنها في المواعيد القانونية ولم يستحق عنها ضرائب، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

ضريبة القيم المنقولة

- السنوات من بداية النشاط حتى ١٩٩٩/١٢/٣١ لم تتفق الشركة مع المأمورية على أوعية ضريبة القيم المنقولة لسنوات ١٩٩٦/١٩٩٩ وتم رفع دعوة قضائية ولم تصدر قرارها بعد و يقدر قيمة الخلاف حوالى ٢٧٩ ألف جنيه مصرى.
- السنوات من ٢٠٠٠/١/١ حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ تم الفحص والتسوية والسداد.

ضريبة كسب العمل

- الاعوام المالية حتى ٢٠٠٦/١٢/٣١ تم الفحص والربط والسداد.
- تم الفحص الضريبي للسنوات من ٢٠٠٧/١/١ حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١.
- يتم توريد الضرائب المستحقة عن الشركة من رواتب العاملين شهرياً بانتظام.

ضريبة الدمغة

- الاعوام المالية حتى ٢٠١٢/١٢/٣١ تم الفحص والربط والسداد.
- لم يتم الفحص الضريبي للسنوات من ٢٠١٣/١/١ حتى ٢٠١٥/١٢/٣١.